全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一生的理财计划大全集

郑秀 编著

为各个年龄段量身打造，详解不同年龄段的理财战略，
为你未来的幸福生活保驾护航

理财是为明天的生活存储今天的财富，幸福、成功的人生都是精心规划的结果。如果不懂得规划自己的人生，你会发现自己距离理想生活状态越来越远。因此，要想一生拥有富裕而舒适的生活，就要尽早学会理财。本书为你量身打造一套属于自己的人生理财规划，详解不同年龄段的理财战略，让每一个人都可以轻松获得更多财富，过上幸福美满的生活。

中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net
理想藏书55188
www.55188.com

一生的理财计划大全集

郑 秀 编著

中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书
www.55188.com
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

一生的理财计划大全集/郑秀编著. —北京：中国华侨出版社，2012.1（2016.5重印）
ISBN 978-7-5113-2001-8

I.①一… Ⅱ.①郑… Ⅲ.①家庭管理：财务管理-通俗读物 Ⅳ.①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第249430号

一生的理财计划大全集

编　　著：郑　秀
出 版 人：方　鸣
责任编辑：文　志
封面设计：李艾红
文字编辑：周水琴
美术编辑：宇　枫
经　　销：新华书店
开　　本：1020毫米×1200毫米　1/10　印张：36　字数：688千字
印　　刷：北京华平博印刷有限公司
版　　次：2012年2月第1版　2016年5月第2次印刷
书　　号：ISBN 978-7-5113-2001-8
定　　价：59.80 元

中国华侨出版社　北京市朝阳区静安里26号通成达大厦三层　邮编：100028
法律顾问：陈鹰律师事务所
发 行 部：（010）88866079　传　真：（010）88877396
网　　址：www.oveaschin.com
E-mail：oveaschin@sina.com

如发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

为什么赚钱不少，还是“月光光”？为什么工作了多年，还是没有多少积蓄？自己已经很节俭了，为什么还是买不起很多东西？为什么一到月底，总有还不完的钱……这时候的你，就需要好好反省自己的理财观念和方法了。

现实生活中，许多人并没有意识到理财的重要性，要么只赚不理，要么只省不理。即便他们意识到了理财的重要性，但由于没有制订适合自己的理财计划并认真执行，最后发现自己距离理想中的生活状态越来越远。

或许，你现在是一个刚毕业的大学生，正在做着“房车”梦；或许，你现在是一个初为人父的年轻父亲，正在为孩子未来的生活和教育绞尽脑汁；或许，你现在是一个面临退休的老工人，正在为退休后的生活发愁……不论你处于什么样的状况，你都需要和钱打交道。对于你来说，也许收入并不会随着年龄的增长而增长，即使增长了，也未必能缓解经济压力，因为薪水上调的幅度是有限的，而需要开支的地方日益增多，物价也在不断上涨。

如果你想一生拥有富裕而舒适的生活，就要尽早学会理财。若是你对理财一窍不通，尽管你收入很高，却可能常常捉襟见肘；相反，若是你从今天开始，重视理财，并且掌握科学的、正确的理财方法，即使你的收入并不高，你也可能过上殷实的生活。因此，树立正确的理财观念是普通百姓创富之门，实用的理财方法是普通百姓理财之道。

很多人尤其是工薪阶层认为，理财只是有钱人玩的游戏。“先得有财才能理财”是他们的观点。他们认为，自己每月固定的工资收入仅能应付日常生活开销，哪里还有钱可理？其实恰恰相反：有钱的人理财，可以让钱滚钱，没钱的人理财，可以让钱生钱。普通人更应懂得理财对自己的重要性。理财不是富人的专利，而是任何人都可以学习的技术和方法。国际上的一项调查表明，几乎 100% 的人在没有自己的投资规划的情况下，一生中损失的财产从 20% 到 100% 不等。因此，作为一个现代人，如果不具备一定的理财知识，其财产损失是不可避免的。

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是现在最专业的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。当代投资之神沃伦·巴菲特说过：“一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工作。”人们现在都更加重视理财，面对买房、教育、医疗、保险、税务、遗产等未来众多的不确定性，人们的理财需求进一步增长。无论你是在求学的成长期、初入社会的青年期、成家立业期、子女成长的中年期，还是退休老年期，都需要建立健康的理财观念和掌握正确的投资理财方法。

《一生的理财计划大全集》将告诉你最正确的理财观念，最实用的赚钱、花钱、省钱、存钱的方法，让你轻轻松松理财，快快乐乐生活。全书主要涉及基金、股票、房地产、黄金、收藏品、外汇、债券、期货、储蓄等方面，内容丰富、方法实用、指导性强，一看就懂，一学就会、上手就能用。

早一天理财，早一天受益，让我们从今天开始树立起正确的投资理财观念，并且掌握科学的、正确的方法，积极地投入到丰富多彩的理财活动中去，通过努力告别拮据的生活，从此过上富裕的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

先图保值，后求增值——保住本钱 ……32
资产翻番需要多少时间——72 法则 ……32
让每一分钱物尽其值——资产配置决定收益 ……33
法律意识不可或缺 ……34

第二章 为自己的财富修筑坚固的城墙 ……36

无处不在的风险 ……36
保险，你坚强的经济后盾 ……37
用适合的“砖头”做“围墙” ……38
精打细算修筑坚固的“围墙” ……40

第三章 警惕财富杀手的入侵 ……41

“武装”自己，防范失业 ……41
如何应对不可预测的支出 ……42
如何对付通货膨胀 ……43
不同情况，不同理财方式 ……45
克服你的不良嗜好 ……46

第三篇 玩转银行

第一章 积少成多的“游戏”——储蓄 ……50

养成习惯，开始储蓄 ……50
制订合理的储蓄计划 ……51
如何挖掘储蓄品种的潜力 ……52
家庭不同时期如何储蓄 ……53
最大限度地获取定期利息——阶梯式储蓄 ……54
让每一笔闲钱都生息——十二存单法 ……55
明明白白存钱——利息 ……56
小钱里头的大学问——存款利益最大化 ……58
存款时选择什么样的品种最划算 ……59

第二章 有债务没有负担 ……61

贷款有哪些种类 ……61
不能正常还贷时怎样办理贷款的延期 ……62
断供能成为止损的手段吗 ……63
怎样用适当的贷款赚最多的钱 ……63
到银行贷款需要什么程序 ……65
怎样办理个人小额短期信用贷款 ……66
什么是个人信用报告 ……66
为什么要定期给自己的信用“体检” ……67

第三章 信用卡里有什么大学问 ……69

管好自己的信用卡 ……69
信用卡及其优势 ……70

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

昂贵的便利——信用卡透支 ……71
信用卡的运作流程是怎么样的 ……73
使用信用卡要注意哪些误区 ……74
如何防范信用卡风险 ……75
信用卡的使用技巧 ……76
“负欲”时代，捂住口袋里的“魔鬼天使” ……77

第四章　给银行卡“减减肥” ……79

林林总总的银行卡 ……79
“用好”你的银行卡 ……80

第四篇　风险和收益并存：股票

第一章　股票投资要慎思而后行 ……82

历数股票的诱人优势 ……82
经济政策对股市的影响 ……83
新股民入市应遵守什么规则 ……84
挑选股票的基本原则 ……86

第二章　成功投资股票的钻石法则 ……88

魄力之钻——集中投资 ……88
恒久之钻——长期持有 ……89
理性之钻——合适的投资组合 ……90

第三章　心态影响成败 ……91

投身股市必备——耐心 + 自制力 ……91
拒绝心底的诱惑——贪婪 ……92
作抉择时的大忌——反应过度 ……92
恪守投资准则——拒绝投机 ……93

第四章　谨记股市风险 ……95

笼罩在股市上空的风险之云 ……95
不要随着大盘起舞 ……96
不要非理性投资 ……96
面对股市，不要想着一夜暴富 ……97

第五章　如何进行股票投资 ……98

买卖股票要去什么地方 ……98
如何开设 A 股股票账户 ……99
什么是最佳买入时期 ……100
股票的几种投资策略 ……101
股市庄家的七大骗术 ……102
巴菲特选股 22 只赢利 318 亿美元 ……103

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五篇 明智的理财工具：基金

第一章 由“储民”到“基民”的蜕变…… 106
基金知识一点通 …… 106
魅力无穷——迷人的基金 …… 107
换换爱——从储蓄到买基金 …… 108
认识基金大家族 …… 109
筛选出让你致富的基金 …… 110
第二章 警惕，基金投资也有风险…… 112
你的风险承受能力有多大 …… 112
新老基金大比拼 …… 113
扫清你头脑中的障碍——基金投资误区 …… 114
基金投资也有风险 …… 115
第三章 如何进行基金投资…… 116
选择基金需要把握哪些原则 …… 116
可通过哪些渠道购买基金 …… 117
投资基金前，为什么要进行充分调研 …… 118
基金的买卖决策由谁定 …… 119
如何正确看待基金净值 …… 119
如何打造健康的基金组合 …… 120
如何办理定期定额基金投资 …… 121
什么人适合定期定额投资基金 …… 122
基金定投为什么有人会赔钱 …… 123
投资基金有哪些省钱渠道 …… 124
为什么不能依赖评级来挑选基金 …… 125
哪些情况下可以中途退出 …… 125
查询和销户怎么办理 …… 126
开放式基金赎回时机的把握原则 …… 127
到哪里开户更划算 …… 128
选基金也要选基金经理 …… 129
购买开放式基金巧打时间差 …… 130
找准投资封闭式基金的切入点 …… 130
走出净值高低迷局 …… 131
债券类基金是首选 …… 132
避开基金组合八大误区 …… 133

第六篇 期货投资

第一章 初识期货投资…… 136
冒险家的选择——期货投资 …… 136

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种类繁多——罗列期货交易品种 …… 137
期货投资的交易流程 …… 138
期货投资的套利策略 …… 139
股指期货套期保值策略 …… 140
期货投资反向操作策略 …… 141

第二章　期货投资里的风险 …… 143

不得不防，风险就在你左右 …… 143
资金管理——搏击风险的成败关键 …… 144
选择一家出色的期货经纪公司 …… 145

第三章　期货投资实战 …… 146

什么是股指期货交易的基本制度 …… 146
期货价格是怎样形成的 …… 147
股指期货交易流程 …… 148
开户应具备什么条件，需要带哪些材料 …… 149
套期保值在实际中如何操作 …… 149

第七篇　黄金投资

第一章　让黄金帮你圆梦 …… 152

黄金投资的优点 …… 152
投资黄金的原则 …… 153
黄金投资的最佳时机 …… 154
投资黄金的注意事项 …… 155
黄金投资的品种 …… 156
如何投资金币 …… 157

第二章　影响黄金投资的因素 …… 158

影响黄金价格的因素 …… 158
摒弃不良的投资心态 …… 159
黄金市场上的风险 …… 160

第三章　黄金投资实战 …… 161

黄金投资为什么要关注技术分析 …… 161
非法黄金投资机构有哪些 …… 162
投资性金条——最适合的黄金投资品种 …… 162
实物黄金有哪些投资渠道 …… 163
纸上谈“金”需要货比三家 …… 163
金银币投资要遵循什么原则 …… 164
金银币投资要注意哪些问题 …… 165
集藏金银币有何窍门 …… 165

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八篇 债券投资

第一章 大话债券投资……168

晒晒债券的优点……168
债券投资的3个原则……169
东挑西选——怎么样才能买到好债券……170

第二章 国 债……171

与国债“零距离”接触——国债及其分类……171
国债里面比长短——选择什么样的国债……172
好收益来自好“买”“卖”——如何买卖国债……173
策略先于一切——怎样进行国债交易……174

第三章 债券交易中的若干事项……175

是什么在影响着债券的投资收益……175
债券投资隐藏的风险……176
选择债券应遵循什么原则……177
债券交易包括哪些步骤……177

第九篇 外汇与收藏品投资

第一章 外汇投资……180

获取财富的新工具——外汇……180
外汇交易与期货交易……181
投资前的预热——外汇投资的准备……182
实战必知——外汇的几种交易方式……183
“守”于准则——外汇投资的保本之学……184
“攻”于技巧——外汇买卖的制胜之道……185
亡羊之后亦可补牢——抵御外汇投资中的风险……186
拉响你的红色警报——熟悉外汇风险……187
安全炒汇——生活中的外汇投资……188

第二章 收藏品投资……189

什么是收藏……189
收藏入门有何诀窍……190
收藏艺术品有哪几种渠道……191
收藏投资有哪些风险……192
如何规避艺术品收藏投资风险……192
钱币的分类……193
影响钱币收藏的因素有哪些……194
古钱币收藏投资有何要诀……196
邮票投资——方寸之间天地宽……197

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

邮品投资有哪些指导原则 …… 198
珠宝收藏投资有哪些要点 …… 199
玉石翡翠收藏的难点在哪里 …… 200
古瓷器收藏的重点 …… 201
哪些红木家具值得收藏 …… 202
收藏古字画前要先做好哪些准备 …… 202
青铜器的收藏 …… 203
工薪族如何参与拍卖觅宝 …… 204
字画投资技巧 …… 205
艺术品定价的误区 …… 206

第十篇　房产投资

第一章　面对节节攀升的房价 …… 208

买新房还是二手房 …… 208
现在适合投资房产吗 …… 209
投资房地产——从属于自己的第一套房开始 …… 209

第二章　现在适合投资房产吗 …… 211

哪种房产投资好赚钱 …… 211
低收入人群的“上帝”——按揭 …… 212
如何让房子变得更“便宜”——房贷 …… 213
“房奴”与“房主”的双重身份——以房养房 …… 215
争取折扣——杀价 …… 217
房产投资的着眼点——高价值增长 …… 218
合适的才是最好的——期房、现房 …… 219
贷款购房要三思而后行 …… 220

第三章　如何提前省去买房后的烦恼 …… 221

你了解房价的真实面目吗 …… 221
买房不可忽视哪些问题 …… 222
板楼优缺点有哪些 …… 223
买房要管土地使用年限吗 …… 224
如何选择楼层和朝向 …… 225
楼市花招有哪些 …… 226
买房如何买得不遗憾 …… 227
买房时如何“杀价” …… 228
如何巧用房贷由“房奴”变“房主” …… 229
物业纠纷主要有哪些 …… 230

第四章　房产投资知多少 …… 231

房地产投资的优势在哪里 …… 231
影响房地产价值的外部因素有哪些 …… 232

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房地产投资的原则是什么 …… 233
如何做好房产投资的前期准备 …… 234
怎样判断房产投资价值 …… 235
只有投资住宅才会赚钱吗 …… 236
房产投资也要做好组合 …… 237
房产投资要注意哪些问题 …… 238
二手房要注意哪些警示 …… 239

第十一篇　教育投资

第一章　你了解教育投资吗 …… 242

家庭教育投资要遵循什么原则 …… 242
孩子受教育——在国内还是国外 …… 243
献给父母——教育理财的建议 …… 244
教育投资有哪几种途径 …… 245
理财从教育储蓄开始 …… 245
如何办理教育储蓄 …… 246

第二章　子女教育理财早动手 …… 247

教育理财，分散投资还是集中投资 …… 247
早选择，高受益——教育规划工具 …… 248
教育高投入的背后——投资风险 …… 249

第三章　如何规划子女教育金 …… 251

计划要小孩，家庭如何储备子女教育金 …… 251
孩子上幼儿园，家庭如何储备子女教育金 …… 252
孩子上小学，家庭如何规划子女教育金 …… 252
孩子上初中，家庭如何规划子女教育金 …… 253
孩子上高中，家庭如何规划子女教育金 …… 254
孩子教育投资的理财规划 …… 255
教育储蓄与教育理财 …… 256
参与理财，培养孩子的理财观念 …… 257
培养孩子理财习惯的具体步骤 …… 259
用压岁钱打理孩子的理财观 …… 260

第十二篇　让婚姻走进“理财时代”

第一章　拿出理财的精明，寻找有缘人 …… 264

谈场恋爱要花多少钱——恋爱成本 …… 264
花最少的钱办最好的事——豪华婚礼 …… 265
不好的“另一半”将增加理财风险 …… 267

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拿出理财的精明，寻找有缘人 …… 268
更新观念——男人不再是长腿的钱包 …… 268
一位海归理财专家的“婚姻经济学” …… 269
选个潜力股型的丈夫 …… 270

第二章 让婚姻走进“理财时代” …… 272

“财富”生活始于单身 …… 272
新婚燕尔，共奔“钱”程 …… 273
分工合作，唯“财”是举 …… 273
配合度很重要——共同理财 …… 274
男性和女性的理财竞赛——谁来当家 …… 275
自己的钱自己管——AA 制 …… 276

第三章 婚后理财样样观 …… 278

企业模式管家财 …… 278
迎接新生命——储备生育基金 …… 279
一颗红心为财富，育儿理财两不误 …… 279
离婚是最大的破产——金钱和离婚 …… 280

第十三篇 退休后拿什么养活自己

第一章 日益突出的养老问题 …… 282

老龄工作者的苦恼——就业的不稳定 …… 282
付不起的账单——高昂的医疗支出 …… 283
排除干扰你的“不安全因素”——安全退休 …… 284
理财中的难题——养老规划 …… 285
别让理想与现实相差太远——心理陷阱 …… 286

第二章 善用“财商”，安度晚年 …… 288

白领家庭的提前退休规划 …… 288
养老规划从什么时候开始 …… 289
退休期投资理财规划 …… 290
退休规划应遵循什么原则 …… 291
如何增加退休收入 …… 292
买份保险，养老不愁 …… 293
如何安排自己的日常生活 …… 294
如何精心打理自己的财产 …… 295
老年人勿入理财误区 …… 296
老年人理财四原则 …… 297
老年人关注自身健康，也须防上当 …… 298
理财新点子——经营老年人用品店 …… 300

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十四篇　借力生财

第一章　利用你的智囊团…… 302

善假于人，委托经纪人 …… 302

如何借助于理财师 …… 303

让投资顾问助你一臂之力 …… 304

第二章　让信息成为财富的指南针…… 305

从信息到财富的转化 …… 305

报纸——你不可忽视的信息源 …… 306

网络——理财资源的集散地 …… 307

留意信息，发财致富的根基 …… 308

善于捕捉有效的信息 …… 308

充分利用信息，驶向财富的彼岸 …… 309

第三章　赢得“黄金”人脉…… 311

储蓄友情就是储蓄财富 …… 311

编织你的人脉网络 …… 312

借助他人的肩膀——发掘你身边的贵人 …… 313

用心经营自己的人脉 …… 315

在帮助别人的过程中经营人脉 …… 316

读懂“和气生财”的智慧 …… 317

第四章　投资自己，升值有望…… 318

掌握知识的力量，告别本领恐慌 …… 318

学会抓住有用的信息 …… 319

注意提升自己 …… 320

第十五篇　做个精明的消费者

第一章　理性消费，拒做拜金人…… 324

消费前应该保持清醒的头脑 …… 324

理性消费，拒绝拜金 …… 325

量入为出，消费的金科玉律 …… 326

第二章　抛弃错误的消费习惯…… 328

远离奢侈品 …… 328

远离攀比心 …… 328

远离“月月光”的恶性循环 …… 329

远离“透支”消费 …… 330

第三章　省钱窍门知多少 …… 331

你看不上小钱，大钱就看不上你 …… 331

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

省下日常不必要的开支 …… 332
把钱花在可支配的范围内——省出平衡生活 …… 332
算算你花了多少钱 …… 333
掏钱时先看看口袋还剩多少 …… 334
就这样集体“抠门” …… 335
花最少的钱，买最好的物品——网购 …… 336

第四章 日常基本采购省钱技巧 …… 338

淘衣有学问，教你省钱又漂亮 …… 338
超市经常去，省钱有秘诀 …… 339

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一生的理财计划

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

理财是一种生活方式

你是否还把致富的希望寄托在他人身上

场景导入

生活中，很多人都想着哪天自己钓到一个金龟婿，或者找个富婆把自己“嫁”掉，然后不用工作，想吃什么吃什么，想穿什么穿什么。嫁给一个有钱的丈夫或者找个富婆就等于嫁给了银行。不用每天朝九晚五地上班，也不用看别人脸色生活，多好啊。可是，“银行”找到了，真的就能保证你一生幸福吗？

苏茜是个人见人爱的漂亮女孩，她有一个有钱的男朋友。毕业以后当同学们天天辗转于各个公司为工作奔波时，她却悠闲自在地做着“王子与公主”的浪漫梦。那时的她几乎天天徜徉于北京的各大商场，为自己选购动辄上千的时尚服饰和化妆品。闲暇时，她会约几个好友去喝咖啡，边喝边畅谈她“玫瑰色的人生”。望着好友们一个个为生活操劳，她总会满脸爱怜，用充满同情和体贴的口吻劝她们找个有钱的丈夫嫁了。那个时候的苏茜是云端上的仙女，不食人间烟火，快乐地遨游在诗情画意的童话世界里。“天有不测风云”，没想到半年后，她的“金龟婿”遇到了其他女孩，就和她分手了。因为毕业以后没有工作，没有工作经验，所以她去面试屡屡受挫，现在的她连住宿都成问题，每天挤在好友的平房里。现在的她，整天愁眉苦脸，逢人必叹：“没钱的日子真不好过啊！”

苏茜的“银行”跑了，她的生活就陷入了困境。因为她把自己的财富寄托在别人身上，对别人抱有幻想。苏茜不是特例，不少年轻人会把致富的希望寄托在父母或亲戚朋友身上。自己不想努力，没钱的时候就管父母要，如果自己有个富有的亲戚，就期待着富有的亲戚能给自己找个好工作。其实这些想法都是很不保险的，自己没有钱就得低三下四地看人脸色要钱花。再说，你能保证自己的“银行”收入一直稳定吗？如果哪天父母退休，富有的亲戚得病了，他们自身都难保，又怎么可能去照顾你呢？

所以我们一定要明白，只有当自己学会赚钱、学会理财了才是真正的富有。

理财小贴士

理财可以帮你实现你想要的生活

想过上衣食无忧的高品质生活，你就必须学会理财。理财可以帮你实现你想要的生活。如果我们想生活得更加富足和美好，想让财富自己找上门来，并对我们不离不弃，我们就一定要学会主动理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么亿万富翁仍在省钱

场景导入

有很多人认为，那些亿万富翁在生活上一定很奢华，住着豪华的房子，经常打高尔夫球，到世界各地去旅游……其实，大多数亿万富翁通常过着节俭的生活，是他们小气吝啬吗？还是他们深刻地知道节省的重要性？

省钱也是一门技术，不要以为钱多的人就不在乎小钱，也不要以为跨国企业等大企业就有多么"豪爽"。日本的很多产品都成功地打入了欧美市场，他们靠的就是节俭的精神。比如日立公司，它的成功可以归结于该公司的"三大支柱"——节约精神、技术和人。日立公司的节约精神闻名于世，正是这种节约精神给日立公司带来了巨大的经济效益。

在暑气逼人的炎热夏日，日立的工厂里不但没有冷气设备，甚至电扇都极少见。他们认为：日立工厂的厂房高 30 米，又坐落在海滨，安装冷气太浪费了。厂里还规定用不着的电灯必须熄灭。午休时留在房间里的员工一律在微暗的角落里聊天。只有当有事时，他们才伸手拉亮荧光灯。在日立总部也是这样。客人已在办公室坐定，日立的职员才去开灯。

美国有位作者以"你知道你家每年的花费是多少吗"为题进行调查，结果近 62.4% 的百万富翁回答知道，而非百万富翁则只有 35% 知道。该作者又以"你每年的衣食住行支出是否都根据预算"为题进行调查，结果竟是惊人地相似：百万富翁中做预算的占 2/3，而非百万富翁只有 1/3。进一步分析，不做预算的百万富翁大都用一种特殊的方式控制支出，亦即造成人为的相对经济窘境。

节省你手中的钱，对你个人的意义很大。节省下来的钱可以放到更有意义的地方，如果拿去投资，也许，你省的就不只是一分钱了。对一个企业而言，节俭可以有效地降低成本，增加产品的市场竞争力。这正好反映了富人和普通人在对待钱财上的区别。节俭是大多数富人共有的特点，也是他们之所以成为富人的一个重要原因。他们养成了精打细算的习惯，有钱就好好规划，而不是乱花。他们省下手中的钱，然后用在更有意义的地方。节省一分钱，你就为自己增加了一分的资本。节省一分钱，就相当于赚了一分钱。如果你对手中的财富不珍惜，到头来，你只会一无所有。

珍惜你手中的每一分钱，只有这样，你才能积聚腾飞的力量，才能拥有百万家财的可能。

理财小贴士

亿万富翁省钱方法

如今，仍有一些亿万富翁过着与其财富很不相适应的生活，而且在许多方面很努力地省钱。归纳起来，这些亿万富翁省钱有四招，这些经验值得现在还不是亿万富翁的人学习和借鉴。

1. 住普通的房子；2. 步行或骑车；3. 开普通车；4. 不买奢侈品。

新女性，不做理财路上的"小白"

场景导入

很多女性都认为自己对理财不在行，是众多"理财小白"（指不懂理财的人）中的一员。理财真的很难吗？新时代的女性应该如何井井有条地打理自己的财务呢？

提起理财，对于女性来说可能会觉得头疼，因为理财一定是和数字有着很大的关系，那一长串的数字可能会让人焦头烂额，而事实并不是这样，只要会加减乘除的女性都可以很好地理财。就像认为理财是面对一堆令人头疼的阿拉伯数字一样，女性首先在理财方面就存在着一些盲点，才导致认为理财不是一件容易的事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 对自己没有信心

认为理财是繁杂的数字分析、经济分析，一方面不感兴趣，另一方面认为自己做不好，还有人错误地认为理财就是把钱存进银行。实际上，理财并不只是存钱，还包括投资、省钱和赚钱等方面。

2. 觉得投资没有安全感，害怕有去无回

这种观念让女性宁愿将钱放在自己的身边也不愿意进行投资。就单单这一点，很可能导致女性的收入没有男性高。相比女性来说，男性更具有冒险意识，能让钱生出更多的钱。

3. 觉得自己没有多余的时间进行理财规划

二十几岁的女性每天忙于上班，下班后还要照顾家庭，所以认为自己根本没有时间进行理财规划。其实完全可以抽出周末的一小段时间进行安排，不要懒于动手。明白投资理财的好处，但只是脑袋想想，下不了开始实施的决心并迈出第一步。

4. 缺乏专业知识

投资理财需要一些专业知识做指导，但大部分女性又恰好对这方面知识不感兴趣，导致在投资过程中出现误差，也会因此优柔寡断，患得患失。

新时代的女性要想不做理财路上的“小白”，那么就要在平时的生活中注意学习理财知识，提高自己的理财水平，这样才能打开财富之路。具体如何学习，以下的方法可以借鉴：

1. 阅读有关财经方面的书籍

书籍一般讲得比较细且全，而且现在的书籍都很大众化，在语言上讲求通俗易懂，你完全可以理解里面的内容。不过也要精心挑选好的财经书籍。

2. 阅读报纸

关于理财的报纸大多数都比较专业，但也不乏生动活泼的内容，它们能给你提供最新的理财信息，能迅速提高你对理财相关知识的理解。只要你每天抽出一点时间来阅读，它就能带给你很多启迪。

3. 阅读网上的理财网站

在网络上，你只要在百度中打入“理财”两个字，就会出现很多的理财网站，上面有很多理财师的建议和案例供你研究学习。而且，网络上资源丰富，可以在腾讯读书、和讯读书、搜狐读书等上面搜到关于理财方面的书。这比买书实在，又能学到知识。

理财小贴士

根据自身情况制订切实可行的理财方案

在学习了相关的理财知识后，你可以尝试给自己列一个财务计划，规划一下自己的方案。要清楚自己的资产情况，发现自己的经济目标，考虑外界因素的影响。随着你的财富和知识的增加，你可以尝试投资，无论是基金还是债券抑或是股票，你都可以试试。在理财的过程中，经验也是很重要的，要多向理财的成功人士请教，会理财的人，本身就是一种财富。如果你身边有这样的人，或身边的人认识相关的人，不妨多向他请教一下。

新时代的女性要想拥有自己想要的生活，就得认真规划自己的生活，学习如何理财，理好财，只有这样才能真正拥有财富。

家庭理财的必要性

场景导入

家庭理财重要吗？它能给我们的生活带来怎样的变化？家庭理财有哪些优势？在你的家庭生活中，有没有“以钱生钱”、“量入为出”、“开源节流”的理财意识？

从前，有这样一位富翁，他惜财如命，从来不舍得花一两银子，虽然他有万贯家财，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

却从来不想着去使用这些金银。年老的时候，他将自己辛辛苦苦置办的家业兑换成了一麻袋金子放在自己的床头，每天睡觉时，他都要看看这些黄金，摸摸这些财富。

但是有一天，这位富翁忽然开始担心这袋黄金会被歹徒偷走，于是他跑到森林里，在一块大石头底下挖了一个大洞，把这麻袋黄金埋在洞里面。这下，富翁感觉轻松了很多，也不担心自己的金银会被歹徒偷走了。平时，他总是隔三差五地来到森林里看看黄金，只要能看到这些黄金，他心里就会感到无比地幸福。

然而，好景不长，富翁频频进森林的举动引起了一个歹徒的注意，当这名歹徒发现富翁的这个秘密后，就尾随他找到了这麻袋黄金，并在第二天一大早就把这袋黄金给偷走了。富翁发觉自己埋藏已久的黄金被人偷走之后，非常伤心，郁郁寡欢，不久就命丧黄泉了。

这个故事告诉我们一个很浅显的道理，那就是财富如果不能为我们所用，那就和没有财富是一样的。因此，理财就是要教我们如何用钱、如何花钱、如何让钱生出更多的钱，而不是单纯教我们如何省钱、如何存钱的。

从广义上讲，理财是一项涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的安排、金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置以及资金的流动性安排、债务控制、财产公证、遗产分配等方面综合规划和安排的过程。它不是一个简单地找到发财门路的过程，更不是一项能够作出决策的投资方案，而是一种规划、一个系统、一段与自己生命周期同样漫长的经历。在理财规划中，人们不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障和分配。可以说，理财的全部归根结底就是增加和保障财富。

家庭理财是理财学中的一个极其重要的分支，它的推广及运用为现代家庭带来了很多方便。俗话说："吃不穷，穿不穷，不会算计一生穷。"家庭收支要算计，"钱生钱"也要会算计。而这种算计，就是我们平时所说的理财。人的一生，总是会遇到一些生老病死、衣食住行方面的问题，而这些问题的解决都离不开钱，因此，家庭理财是我们每一个人都应该掌握的一门功课，它并不局限于家庭收入的多少。

古人言：金银财宝，生不带来，死不带去。因此，我们应该在自己的有生之年好好对金钱进行合理的规划，让这些财富取之有道、用之有道，为自己和家人的生活增添乐趣和幸福，让这些财富能够充分为我们所用。

然而，就目前的经济状况来看，我国还属于发展中国家，经济收入还处于中低档水准，这就意味着中国绝大部分的家庭还是处于中低收入水平，家庭财务状况还不是很理想，这就意味着中国的家庭更需要一种经济实用，能让财富发挥出最大效益的财务规划手段，也就是家庭理财学。具体来说，家庭理财学在现阶段家庭理财中具有以下五种最重要的优势：

第一，家庭理财能够分散投资，规避风险。

众所周知，每一种投资都会伴随着风险应运而生，但我们所要做的，就是巧妙地将投资风险的概率降至最低，使之不足以影响我们的生活质量。在家庭理财中，我们应该遵循这样一种投资规则："不要把全部的鸡蛋放在一个篮子里。"也就是说，家庭理财，我们要分散投资，规避风险。因为好的理财活动不仅要能规避风险，还应该收到增加收益的效果，这样就需要我们对家庭财产进行合理的配置，规划出一套最实用的投资理财结构。那么，究竟怎样的一种投资结构才是最合理、最能规避风险的呢？怎样才能最大限度地进行资产合理化优化组合呢？一般来讲，最大众的投资搭配方式应该是：在家庭总收入中，消费占 45%，储蓄占 30%，保险占 10%，股票债券等占 10%，其他占 5%，这样的投资搭配结构既能保证我们的生活水准不降低，又能规避风险，还能适当增加收入，是一种较为稳妥的投资理财结构。

第二，家庭理财能够聚沙成塔，积累财富。

家庭财富的增加取决于两个方面，一方面要"开源"，即通过各种各样的投资和经营活动增加自己的财政收入，另一方面要"节流"，即通过合理规划财富，减少不必要的开支。家庭理财的一个至关重要的作用就是能够帮助我们将多余的财富进行合理规划，让"小钱"积累成"大钱"。很多人认为生活中的一些细微开支不需要算得那么清楚，但是，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

长久下去，这将成为家庭中的一个沙漏，总是在不经意中将家庭财富毁灭于无形之中，因此，必须用理财这个工具将这个沙漏彻底堵住，不该花的钱一分也不能花。只要我们养成合理规划消费的习惯，慢慢地，我们就会发现，那些看似不起眼的小钱一样能成为家庭财富中一笔可观的收入。

第三，家庭理财可以防患于未然。

人的一生不可能永远一帆风顺，虽然我们并不希望遭遇到一些不测，但是命运不会一直按照我们想要的为我们安排，生活中还是会有一些意想不到的事情让我们烦恼，甚至陷入窘境。因此，我们必须在平时注重家庭理财，对一些突发事件做到未雨绸缪，防患于未然。合理的家庭理财不仅能够增加一些家庭收入，还能让我们在遭遇突发事件时应对自如，不至于手忙脚乱。购买保险、注重储蓄……这些平时对我们生活并不会造成很大影响的投资方式将会在特定情况下发挥不可估量的作用，为我们雪中送炭。

第四，家庭理财能够稳妥养老，安度晚年。

人总会有年老体弱的一天；人总会有干不动的一天，这就需要我们在年轻的时候对自己的晚年生活进行妥善的安排，让我们的晚年过得更舒心。现在，社会上大多数年轻人都是独生子女，让一对夫妇同时赡养四位老人，其压力是很大的。所以，晚年的幸福生活归根结底还是要靠自己。因此，我们年轻的时候一定要做好理财规划，合理稳妥地进行理财，为退休后的晚年生活储备足够的生活保障金，让自己有一个幸福、独立、自尊的晚年生活。

第五，家庭理财能够提高生活质量。

由于对家庭财富进行了合理的规划和安排，家庭成员的生活状况就有了很好的保障，在此基础上，随着理财规划的进一步合理化，家庭的风险抗拒能力将会越来越强。随着家庭收入的不断增多和理财规划的不断合理化，家庭的奋斗目标也将会一步步实现。从租房子到自己买房子，从坐公交车到自己买车，从解决温饱到能够自主旅游……奋斗目标一步步实现的同时也让家庭成员的生活质量得到了很大的提高，这一切都离不开理财。

理财小贴士

你是否会成为一个聪明的理财专家

1. 你是否有理财的愿望，并正在努力学习理财?
2. 你是否已经开始用笔和纸本记录家庭的收支情况?
3. 你是否在头脑中仔细思考过自己的理财目标?
4. 你是否已经为自己设立了理财计划?
5. 你是否既在银行中有一定的存款，又有一定的投资收入?
6. 你是否想过或者已经为自己买了合适的保险?
7. 你是否经常向理财成功者请教理财经验，讨论理财方面的热点话题?
8. 你是否在遇到理财困难时，会向专业理财师求助?
9. 你是否关注并收集网上各种和理财相关的信息?
10. 你是否切实地实现了自己的理财规划?

如果你的回答都是肯定的。恭喜你，你将会成为一个聪明的理财专家，若相反，你就要努力了!

债务是你的敌人

场景导入

你有负债吗？是否因为债务缠身而不得不东拼西借，节衣缩食？或者轮着用信用卡透支取现，最后变成了十足的“卡付卡”？

亚宁事业小有成就，家庭恩爱美满，但她却一直为一个问题困扰，那就是债务。“买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房买车的贷款这个月可别忘了供，上个周末和同事一道购物欠了她 500 元钱这周记得还，还有，公司的同事月底要结婚了，千万记得要回送一份礼金……”这些就是亚宁的脑海里无时无刻不在惦记的问题，一句话，她是和“还”字结上缘了。

有这样大大小小的债务问题伴随，心情又能好到哪里去呢？你是不是也面临着和亚宁同样的问题？

对有些人来说，挣得越多也就花得越多。然而，当花出去的钱总是比挣回来的钱多时，他们就深陷债务之中。怎样才能让自己摆脱债务的纠缠呢？办法只有一个，那就是多挣少花，把还清债务作为你的首要任务。那么，我们怎样才能减少自己的债务呢？

减少身上的债务非常类似于减肥。成功的关键不外乎牺牲一些享受（就像减肥需要舍弃一些美食），控制收支平衡（就像减肥要控制卡路里的摄入和消耗）和坚决改变自己的一些不好的消费习惯（就像减肥需要耐心和毅力）。但无论如何，你都不要去尝试通过冻结手中的现金来减少支出，这就像通过饥饿来达到减肥的目的一样，最终一定会得不偿失。给自己定一些阶段性目标，并一步步去实现，总有一天，你会发现自己已经“无债一身轻”了。下面给你介绍一个轻松减债的四步计划，它不仅能帮助你有效地减少债务，还能引导你走向一种更健康的生活方式。

第一步：准确衡量以做到心中有数。

这是无法逃避的第一步。如果你想减肥，你就得首先知道自己究竟有多重。同样，如果你想减少自己的债务，你就得首先评估一下自己的资产状况。这意味着你每个月至少得做一次精确的财务分析。具体的操作如下：先统计你的本月总收入，包括薪金、奖金、利息和其他所有额外收入。然后逐笔记下每月的各笔开销，包括租金、贷款利息、水电费、娱乐支出等，如果你的交际应酬较多或目前正在继续深造，那就还应该列出专门的“社交”或“学费”等款项支出。最后将总收入和总支出进行对照。你应该让每个月的收入在应付了总支出之后还有一定剩余以备不时之需。如果你每个月用于清偿各种债务的钱已占到月收入的 20% 以上，你就有必要考虑调整自己的消费方式了。

第二步：逐笔削减开支。

这一步非常像减肥过程中减去多余的脂肪。如果通过上面的对照，你发现自己每月收支只能刚好平衡甚至入不敷出，你该怎么办呢？你应该慢慢削减开支，但一定不要太仓促。举例来说，如果你发觉自己每个月都为购买图书资料或支付并不常用的体育馆会员费而开支不小，你就可以尝试着多去公用图书馆、同朋友换书看、以步代车多运动退掉体育馆的会员等；如果你发现每月支付的贷款利息是个沉重的负担，你可以去银行通过延长偿还年限或进行财产抵押等方式寻求利率更低的贷款；如果你发现每天的午餐开销太大，你可以隔三差五地从家里带饭或与同事搭伙。千万别小看这些措施，它们往往可以让你轻轻松松地每月减少几十甚至几百元的开支。

每三步：过有节制的生活。

减肥要想取得明显的效果，你就必须节制自己的生活：不暴饮暴食，不吃太多的甜食，生活规律，坚持运动。减债要想成果显著，你也必须节制地生活。纽约著名财政顾问和预算专家普林顿夫人说：“我最怕为年收入 2 万美元的家庭拟订预算。因为年收入 2 万美元是大多数美国家庭经过好几年的奋斗才达到的标准，当他们达到这个标准时，他们认为自己已经成功了，然后就开始大肆消费。在郊区买栋房子，买部新车，更换家具，添置名牌衣服等，不知不觉中他们已进入赤字阶段了，他们因为收入的增加而给自己带来了更多的问题。”想一想，你是不是也是这种情况呢？请记住：收入高于支出永远是远离烦恼的最简单秘诀。

第四步：养成良好的消费习惯。

节食一两个月可以让你在短期内减肥，但如果你不对一些不良的饮食习惯作出改变，体重很快就会反弹。债务也是一样。如果你不能坚持养成好习惯，好不容易减下去的债务一定又会很快地膨胀起来。为了减少债务，养成一些良好的消费习惯是必要的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其中包括：除非迫不得已或能够保证每月按时存入比支出数目更多的存款，一般不要通过信用卡购买食品、服装、日常用品或进行其他娱乐开支，这种不见现金的付款方式非常能引诱人们透支消费，如果你坚持用现金，情况就好多了；不要随身带大量的现金：钱包里有 1 万元和 100 元时，你对花 90 元钱买双袜子的态度一定是大不一样的；但也不能不带现金，不带现金而又不得不消费时只能让你欠下别人更多的钱；各类额外支出最好事先预留，尽量“专款专用”，挪来挪去地使用，不仅会让你感到疲惫，还会让你在不经意间又欠下了债务。

理财小贴士

减少债务的小技巧

想要减少自身的债务，我们可以参照如下几点：

1. 在日常生活中注意节省和精打细算，例如：自己准备早餐、午餐；节省房租费、电话费、电费；定期保养家电，等等。

2. 每月尽量多还一些债务，不仅可以减少还债时间，还可以少付不少利息。

3. 巧用信用卡，按不同信用卡的不同还款日期使用，最大限度地利用免息期。

4. 改掉不良的购物习惯，一定只买必需的、高质量的、会多次使用的东西。

管理好自己的收入和开支很关键，要制订一个切实可行的计划，要清楚自己的债务状况，然后结合自己的实际收入制订出具体的还款计划，包括每月的还款金额和还款期限。制订计划要量力而行，超出你的还款能力范围的计划是没有用的。

对于习惯了大手大脚花钱的人来说，要改变以前的花钱习惯会很不容易，所以我们要强调坚持的重要性。一旦有了计划，就要坚持按计划去做。最后，从计划执行的第一天开始，就在日历上做记录，把每个月的还款情况都记录下来，这样有助于你坚定信心去实现目标。

能挣会花，打造品质生活

场景导入

现代人追求高品质生活，但高品质是不是一定等于高消费呢？节俭的生活是不是一定乏味无趣呢？能挣钱是本事，会花钱更是高财商的表现。你能挣会花吗？

“能挣会花”究其本意，是“好钢要用在刀刃上”，然而现实中却常能听到对此的“别样”理解。比如认为没必要把钱看得太重，能花钱说明能挣钱，节俭其实是没本事的表现；还有人认为有钱就应该花，活着就要尽情享乐，人生就应“潇洒走一回”。

生活品位，不一定要花钱才能得到，只要自己动动脑筋、动动手，一切都是随手可得的品质。

一对新婚小夫妻在深圳合租了一套月租 1800 元的房子。丈夫在科技园一家软件公司做测试，月薪 4000 元，妻子当时正在找工作。房间是一间大的一间小的，两屋之间有个不大的方厅。结果这对小夫妻却要住小间，够省的吧。可他们生活得很幸福！每天晚上妻子都在家里做饭，把菜一一准备好，就等一进家门马上起锅炒菜，稀饭、蒸饺或者炒两碟小菜，两人吃得香喷喷。后来，妻子有工作了，月薪 1800 元，工作地点比较远，她每天早上 6 点多开始准备晚上的饭菜，准备到能马上下锅炒制的程度后再去挤公交车，而丈夫也在一旁帮着煎鸡蛋、热牛奶做早餐。每逢周五晚上两个人就手挽手去买菜，家里的冰箱储藏的蔬菜、冰冻鱼，几乎都是超市晚 9 点后买一赠一的包装。周六，有时候妻子会和一盆面，丈夫准备一小盆饺子馅，两个人一起边看电视边包饺子。除了当天吃的以外还会在冰箱里面冻上一部分。在没有风的春天，两人就喜滋滋地备好饮水机里的纯净水，步行去莲花山打羽毛球，或者就在附近的荔枝公园里随便走走。每次两人都是一脸幸福的样子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

平时的晚上，两个人吃完晚饭后，虽然总是那个妻子洗碗，可是丈夫会站在厨房门口和妻子聊天。

他们两个人的朋友们也基本都是这个收入，有时候他们也会呼朋引伴到家里来聚一聚，烧菜高手负责买菜下厨，其他人负责打扫卫生，照样玩得不亦乐乎，一次聚会六七个人花费才几十元。可是快乐的程度却丝毫没有降低，而且心里踏实，摸摸口袋，还是鼓鼓的。

有人会问四五千元的家庭收入就能在深圳买房了吗？可事实是最有力的证据。幸福并不是靠什么金钱堆砌的，而是两个人用心来共同维护的。

和上边的一对小夫妻比起来，对于品位一族来说，去“烧瓶”是必不可少的事。但生活当中，有许多不必要的消费是我们常会忽略的，甚至有许多事物不需要花钱就可获得！其实，只要用心去揣摩，你会发现有很多生活上省钱的绝招！

在一些重要节日前，应该尽早开始做购物的打算，在价格还未上涨前购物较划算。另外，为了在购物时避免拥挤的现象，最好的逛街购物时间选择早上或是周一、周二，这些时间人最少，你会有更好的心情来挑选自己真正满意的东西。

碰到朋友生日或是一些节庆送礼时，总是大伤脑筋不知该送什么，而且多多少少也会心疼又要花钱了。其实，送礼不一定要花大钱才有诚意，偶尔亲手制作手工艺品、自己设计卡片造型、发送免费“电子”祝贺卡或是与好友一同做蛋糕、小点心等，更能够让别人感受到你的用心。而且在生活中很多东西都可以废物利用，不一定什么都要花钱买。

但节俭和悭吝是有区别的。巴尔扎克笔下的吝啬鬼葛朗台之所以丑陋，就在于他为金钱泯灭了人性和良知，是十足的“守财奴”。而勤俭节约则不同，其目的是为了更好地支配钱，是做金钱的主人而不是奴隶。同样，把花钱是否“潇洒”作为评价人生是否有意义的标准，也没有丝毫道理。如何花钱才能使人生有意义，关键要看用钱干了什么，是为社会作贡献、为人民办好事，还是大肆挥霍、追求刺激、图一时快乐？有人摆“黄金宴”，虽一掷千金但不如粪土，因为他们是为了“摆谱显阔”。相比之下，曾经在央视《实话实说》节目中做客的教授何家庆，把自己几十年的积蓄全部用于扶助农民脱贫和科学研究，尽管钱款数目有限，但这样的花钱方式却比挥金如土要“潇洒”得多，也高尚得多。

对自己“小气”，在个人生活上“抠门”，是好品行。生活告诉我们，挥霍无度会使一个人膨胀的物欲和有限的现实条件之间的矛盾不断尖锐。其结果，要么是使人因欲望不能满足而灰心丧气、意志消沉，要么诱使人变得利欲熏心，最后铤而走险，走上犯罪的道路。诸葛亮曾说：“非淡泊无以明志，非宁静无以致远。”一个人能让自己从欲望中解放出来，把勤俭当做生活的准则去践行，就能实现比权力或富贵更高的价值。

古人就有“俭以养德”的说法。而今，把勤俭作为公民的一项基本道德规范，把艰苦奋斗作为军人的道德规范，对于加强官兵思想道德建设，倡导艰苦奋斗、勤俭节约之风，更有着深刻的现实意义。因此，最后还有必要对“能挣会花”做个准确的理解：“能挣”的本意是“用自己所能去争取”，靠自己的勤劳获取应得的利益；“会花”就是“花有所值”，而不是进行毫无意义甚至是有损美德的消费。

理财小贴士

“租”和“买”哪样合算

张小姐眼下正忙着筹办婚礼，她和男友决定举办一个隆重喜庆的婚礼，买婚纱就成了当务之急。她跑了很多家商场，有的婚纱她不满意，有的合心意却又太贵，她看中的一件法国进口婚纱标价为 28000 元，一般人哪能承受得了！再说，婚纱也许一生只能穿一次，除了富豪之家，谁也不愿意为“一次”付出太昂贵的代价。万般无奈，张小姐只得到街上的婚纱出租店挑选，她选了一件和那件法国进口婚纱差不多样式，日租金 300 元。她是个很爱干净的女孩子，一想到那么多人贴身穿过这件婚纱心里就不舒服，干脆自费把这件婚纱干洗了，花了 280 元。她总共只用 580 元就得到了 28000 元的效果，怎么算都挺合适。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

糊涂用钱，理想生活离你越来越远

场景导入

如何不让自己糊里糊涂地花钱？如何把钱用到该用的地方？你的理想生活是不是在一次次的挥霍无度中离你越来越远了？

某明星有着几亿美元的身家，在鼎盛时期所积累的财富，是一个普通美国人需要工作7600年才能拥有的。但他最后也因为2700万美元的债务不得不申请破产，实在是令人难以置信。他在一年时间里光手机费就花了超过23万美元，办生日宴会则花了41万美元。他想花100万英镑买一辆F1赛车，后来弄明白F1不能开到街道上，只能在赛场跑道里开才作罢，最后把这100万英镑变成了一只钻石金表，可才戴了不到十天，就随手送给了自己的保镖。

如此花销，恐怕就是金山也会被挖空的。一般来说，一个家庭购买可有可无的奢侈品，不应该超过家庭年收入的10%；超过10%，家庭的开支可能就要从家庭的固定支出中扣减了，那样反而会影响生活质量。

其实不光是有钱人，即便是挣不到多少钱的人，也常有糊涂花钱的时候。有时候，你觉得自己很节俭，舍不得买贵重的衣服饰品，舍不得看一场电影、吃一顿西餐。除去一日三餐、交通费、手机费用、娱乐等这些比较固定的费用，你好像没有添什么大件商品。可是到了月底，你的钱还是不知道到哪里去了，因为这个月的花费大大超出预算，可以说钱就在你稀里糊涂的时候没有了。而伴随着远去的似乎不止这些：你会发现你想买的某个东西仍然躺在商店里而不是你的家里；你想为旅行存一笔钱，可这钱总是被你挪作他用；你想报个班给自己充充电，然而高昂的培训费让你望而却步。最后你发现，似乎你规划的理想生活离你越来越远。而这并不是因为你挣得少了，也不是你铺张浪费买了多么奢侈的东西。一切只源于你的糊涂。

也许你应该想想你的钱都是怎么花出去的，考虑一下花出去的这些钱究竟值得不值得，有哪些消费是华而不实可以避免的，哪些消费是让你沉沦腐朽生活方式里出不来的，哪些消费是你必不可少的……在花钱之前，你一定要清醒，这样消费是不是值得。千万不能在一时的疏忽下，把收入都花在和朋友吃饭喝酒、买化妆品、换手机等上面。当然，也不是说你不能享受生活，适当放松娱乐也是好事情，但是一味贪图享乐就不应该了。

那么，怎么避免糊涂用钱，让你明白自己的钱到底用在了什么地方呢？很简单，你只需要一个账本，记下你生活中的每一笔开支即可。

要记账首先要选择好记账方法，正规的财务报表，很多人都会觉得头痛，其实只要肯花时间，从每天的记账开始，把自己的财务状况数字化、表格化，不仅可以轻松获知财务状况，更可以替未来做好规划。最后，要搜集和整理好各种花费小票，最好在平时养成索取发票的习惯。在平日收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目。然后放在固定地点，按照消费的性质分成衣、食、住、行、育、乐六类，方便以后统计。

记账重在坚持，不过对于很多上班族来说，坚持记账总是有点困难，没几天就会厌烦，懒得坚持。不过现在出现了新的方式，比较适合年轻人和懒人：网上记账。专门的网站也应运而生，甚至还催生出一个网络新标签——账客（在网上记账的人）。现在比较成熟的记账网站，输入数据后不仅能对相关数据进行统计，还能对具体收入支出项目生成图表，一目了然，相当方便。如果有条件经常上网，也不妨采用这种方式。

理财小贴士

网上记账，避免糊涂用钱

现在网上的记账软件，不仅可以记录日常的收支情况，还可以对家庭资产与负债进行管理，分析家庭财务状况，其他投资项目如股票、基金等的管理也一目了然。让账客们清楚地知道自己的每一笔钱用在了何处，什么方面的开销占的比重最大，从而有效地抑制了账客们的冲动消费，避免了很多糊涂账。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

规划生活不嫌早——职场新人

场景导入

对于刚刚大学毕业的职场新人来说，如何理财成为他们走入社会的第一课。作为职场新人的你，会打理自己的财务吗？知道如何让有限的工资花得合适、花出质量吗？

如果你是这样的情况：单身一人，月收入2000元左右，没有其他奖金、分红等收入，即每年收入固定在24000元左右。如何用这些钱来度过职场成长期呢？不妨借鉴下面的做法：

1. 生活费占收入的30% ~ 40%

首先，要拿出每个月必须支付的生活费，如房租、水电费、通讯费、柴米油盐支出等，这部分约占收入的1/3。它们是你生活中不可或缺的部分，满足你最基本的物质需求。所以无论如何，这部分钱应先从收入中抽出，不要动用。

2. 储蓄占收入的10% ~ 20%

自己用来储蓄的部分，约占收入的10% ~ 20%。很多人每次也都会在月初存钱，但是到了月底的时候，往往发现存进去的大部分又被自己取出来花了，总是在自己喜欢的衣饰、杂志、CD或朋友聚会上不加以节制。你要时刻提醒自己，现在很多公司动辄减薪裁员，如果你一点储蓄都没有，一旦工作发生了变动，你将非常被动。所以，请为自己留条退路。

3. 活动资金占收入的30% ~ 40%

剩下的这部分钱，约占收入的1/3。可以根据自己的生活目标，有侧重点地把钱花在不同的地方。譬如可以安排旅游；服装打折时可以购买自己心仪已久的服装；朋友聚会的开销。这样花起来心里有数，不会一下子把钱都用完。

除去吃、穿、住、行以及其他的消费外，再怎么节省，估计你现在的状况，一年也只有10000元的积蓄。如何让钱生钱是大家想得最多的事情，然而，毕竟收入有限，很多想法都不容易实现，建议处于这个阶段的朋友，最重要的是开源。因此，你必须不断进步以求发展，培养自己的实力以求进步，这才是真正的生财之道。

理财小贴士

理财师给刚刚步入社会的年轻人的理财建议

1. 准备必需的日常生活费。假定月收入3000元，800元用于日常吃饭、交通、电话和水电费及同朋友吃喝玩乐。
2. 最好将每月25％的固定收入纳入个人储蓄计划。
3. 用收入的20％定期、定额投资。
4. 用收入的10％进行小额投资。初出茅庐的年轻人对投资产品没有什么经验，可以通过小额的投资学习一些经验。
5. 将收入的10％用于购置保险。

开源节流两手抓——月光族

场景导入

"月光族"们的日子看似光鲜潇洒，其实到了月底就是他们的"受难日"。如果你是一名"月光族"，是不是很想摆脱这种月月负债的糟糕状况呢？

现在年轻人里流行着一种享乐的消费观念，他们每月的收入全部用来消费和享受，每到月底银行账户里基本处于"零状态"，所以就出现了所谓的"月光族"（每月挣多少，就花多少；往往穿的是名牌，用的是名牌，经常出入饭馆，可就是银行账户总是处于亏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

空状态；他们偏好开源，讨厌节流，喜爱用花掉的钱证明自己的价值，他们认为花出去的才是钱；他们还常常认为会花钱的人才会挣钱，所以每个月辛苦挣来的钱，到了月末总是会花得精光）。他们在尽情享受生活时，殊不知，自己犹如那只夏天整日唱歌嬉戏、嘲笑蚂蚁不会享受的蟋蟀，到了冬天因无粮而饿死。如今经济的“冬天”来了，“月光族”又是怎样生活的呢？

王小姐毕业于一所著名高校，毕业后在一家金融公司工作两年，月薪 4000 元。除去每个月的房租、生活费，王小姐喜欢逛街，或到大商场买衣服，每周至少一次，每月还会在酒吧小酌两杯，一个月下来，4000 元往往不够花，有时候还不得不跟好友借钱。结果，两年工作下来没攒下什么钱。王小姐今年已经 25 岁了，她很庆幸自己是个女孩，因为自己可以找一个有一定经济实力的男朋友，并希望男朋友最好能有套房，这样她就不用为买房操心了。

王小姐真的就不需要储蓄了吗？假如她能嫁一个“钻石王老五”还好说，倘若嫁一个收入平常的人，要想成家恐怕就不那么容易了。再假如不是王小姐，而是张先生，再过两年就要面临成家的问题，月月花光，怎么买得起房？虽说不能以钱财作为婚姻的基础，但是真的会有女孩愿意嫁给一个没有一点积蓄，又买不起房子的男人吗？其实与当地普通市民的平均工资相比，王小姐的工资算多的了。即便这样，她依然抱怨：“每到月底，我就两手空空，望眼欲穿地盼望着下个月的薪金。”

对于像王小姐这样有比较高收入但却过度消费的“月光族”，投资理财的解决方案是：强制储蓄，计划开支，增收节支，投资理财。

其实，“月光族”并不是无财可理，月入数千，仍然两手空空，主要“归功”于一个字：花！只要懂得正确而巧妙地“花”，理财并不难，因为理财也是另一种意义上的“花钱”，只不过钱花得有收益。

强制储蓄需要你控制每月支出，做好节流工作。而且，“节流”比“开源”更实际也更迫切。

“月光族”们要给自己设定每个月的储蓄目标，以此来积累财富，控制不必要的支出，比如频繁地泡吧；还要尽量减少在外就餐次数和就餐档次；穿着方面，要坚持不血拼购物，衣服在精不在多的原则，有计划地购买。综合考虑生活各方面的支出，日常生活支出要控制在 1500 ~ 2500 元，即工资收入的 1/3 左右。

节省下来的钱，最好都存入银行。可采取零存整取的方法，逐渐积累起一笔能够灵活利用的钱财，并把它作为投资理财的基础。

理财小贴士

“月光族”如何储蓄

“月光族”可采用定期定额投资的方式进行强制储蓄。比如参加基金定投，不但可以起到每个月定额强制储蓄的作用，而且基金定投可以毫不费力地抓住市场此起彼伏的投资时机，克服股市变化带来的系统性风险。在瞬息万变的金融市场，利用平均成本法摊薄投资成本，降低投资风险，获得较高的投资回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

理财观念要转变

"穷忙族"为什么越忙越穷

场景导入

"穷忙族"（即"working poor"，该词源于欧美国家，一般定义是"在工作却入不敷出，甚至沦落到贫穷线以下的受雇者"。中国青年报调查中心的一项调查显示：75% 的人自认是"穷忙族"），比月光族更穷，比劳模更忙，越穷越忙，越忙越穷。你是"穷忙族"吗？你是否总是努力工作着，但得到的却很少？

"最近比较忙"是人们的口头禅，忙着工作，忙着赚钱，忙着学习，忙着消费……"忙"字成了很多人心中的关键词。当然，也是无数人工作和生活的写照。虽然"忙"字代表了人们的生活状态，但它代表不了人们的生活质量，因为只靠忙并不能直接为我们带来满意的结果。可能我们每天工作远远超过 8 小时，甚至两餐都在公司吃盒饭，一天下来，筋疲力尽，可是，到头来我们还是穷人。看到一些平时看起来很清闲的人却每天开着自己的奔驰、宝马，疾驰于城市之间，我们迷茫了，难道这个世界真的不公平了？勤奋没有用吗？

一个人很忙却穷的原因大致说来有两个。

一方面，工作内容过于具体。作为富人的比尔·盖茨，靠着挖掘 DOS 操作系统这座金矿，曾坐上了全球财富榜的第一把交椅，但 DOS 的发明者并不是他，他只是一个经营者。一个富人要做的并不是很具体的事情，他就像个高级厨师，把油盐酱醋恰到好处地调配起来，一炒一烹，味道就出来了。

另一方面，努力的方向出现了偏差。一只小小的苍蝇，用尽短暂生命中的全部力量，渴望从玻璃窗飞出去。它拼命挣扎也无济于事，努力没有给它带来逃生的希望，反而成了它的陷阱。但就在房间的另一侧，大门敞开着，它只要花 1/10 的力气，就可以轻松地飞出去。

一个人如果仅仅凭借自己的勤奋去挣钱，而不去深入思考是得不偿失的事情，因为所有的努力很可能功亏一篑。所以，想让自己摆脱"穷忙族"的阵营，就该先停下忙碌的脚步，思考自己选择的路是否正确，是否能够发挥自己的强项。如果连方向都是错误的，那么忙碌又有什么效果呢？看看自己是否将重心放在重要的事情上，而不是花了大量的时间在一些小事情上。花一些时间思考或者学习如何提高工作效率，做到了高效工作，就可以在很短的时间内获得大量的财富。应当适时地反省自我，提出合理的目标和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

计划。更应花一些时间投资自己，提升自己的知识和业务能力，这样才能让自己的努力取得成绩，才可能摆脱“穷忙族”越忙越穷的怪圈。

现在的社会仅有勤奋是不够的。许多人每天都辛苦工作着，只为赚更多的钱，过自己想要的优质生活。如果每天只是瞎忙，换来的只能是干瘪的钱包和日渐糟糕的健康，所以不要做“穷忙族”，要学会理财，要忙到点子上。

理财小贴士

你是“穷忙族”吗

1. 一周工作超过 54 小时，但是看不到前途。
2. 一年内未曾加薪。
3. 三年内未曾升职。
4. 薪水很低，到月底总是很艰难。
5. 积蓄少，无力置产。
6. 工资不低，但花钱很大手笔。
7. 收入不低，但内心没有安全感。

如果你有两项或者两项以上，那么你属于“穷忙族”了！

有钱没钱都需要理财

场景导入

你是不是觉得理财是有钱人的事，有钱才有资格谈投资，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪来的余财可理呢？可事实真是这样吗？

事实上，越是没钱的人越需要理财。

举个例子，假如你身上有 10 万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及你生活保障的许多问题，而拥有百万、千万、上亿元“身价”的有钱人，即使理财失误，损失其一半财产亦不致影响其原有的生活。必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人一生的大事，在这场“人生经营”过程中，愈穷的人就愈输不起，对理财更应严肃而谨慎地去看待。

财富能带来生活安定，快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累。要认识到“贫穷并不可耻，有钱亦非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。谁也说不清，究竟要多少资金才符合投资条件、才需要理财呢？

从多年从事金融工作者的经验和市场调查的情况来看，理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力，1000 万元有 1000 万元的投资方法，1000 元也有 1000 元的理财方式。绝大多数的工薪阶层都从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的人，不论收入多少，都应先将每月薪水拨出 10%存入银行，而且保持“不动用”“只进不出”的情况，这样才能为积累财富奠定一个初级的基础。假如你每月从薪水中拿出 500 元，在银行开立一个零存整取的账户，不管利息多少，20 年后仅本金一项就可达到 12 万元了，如果再加上利息，数目更不止于此，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

当然，如果嫌银行定存利息过低，而节衣缩食之后的“成果”又稍稍可观，我们也建议开辟其他投资途径，或入户国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股等，这些都是小额投资的方式之一。但须注意参与者的信用问题，刚开始不要被高利所诱惑，风险性要妥为评估。绝不要有“一夕致富”的念头，理财投资务求扎实渐进。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

总之，不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果自然惊人。最关键的是要有一个清醒而又正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。我们再次忠告：勿因钱少而不理财。

有一种说法是：在目前非常危险的市场环境中，小投资者根本没有成功的机会，所以要么退出市场，要么求助于专业投资者。

然而事实是，在投资中，专业投资人并不像人们想象的那样聪明，业余投资者也并不像人们想象的那样愚笨，只有当业余投资者一味盲目听信于专业投资人时，他们在投资上才会变得十分愚蠢。事实上，业余投资者本身有很多内在的优势，如果充分加以利用，那么他们的投资业绩会比投资专家更出色，也会超过市场的平均业绩水平。

理财小贴士

每月 1500 元收入的理财方式

一对年过 50 的老李夫妇，家里有一个儿子在读大学，还有一位七十多岁的老母亲，没有劳保。夫妇俩在一所小学附近开文具店，每个月有 1500 的收入。最愁资金问题的老李想通过理财的方式解决儿子结婚和母亲的医疗问题。那么他该怎么做呢？

理财师给出的理财建议是：

1. 为自己购买保险。作为家里主要收入来源的老李，没有任何保障，所以首先应该为自己买份保险，在出现意外时，可以转移风险，将损失降低到最小。建议选择纯保障或偏保障型产品，以"健康医疗类"保险为主，以意外险为辅。如果实在不想过多考虑保险问题，建议也要买一份意外险。

2. 建立账单，做好日常支出规划。其中包括必要的固定开支，预计外开支等。1000 元为固定支出，结余 500 元选择基金定投，或着眼于长期的、稳定的、可观的投资方式。

3. 考虑"安全性"、"流动性"和"收益性"后，慎重选择理财产品。如货币、债券基金、国债等风险小、收益稳定的理财产品。

如何从"血拼公主"到"富婆"

场景导入

血拼公主（指那些经常会逛街买很多东西，花费很多的金钱，之后又很心疼的女人）赚的不少，但不会合理花钱，不懂得理财，每月拿到工资就刷卡消费，直到有一天得知卡已透支，才惊慌起来，觉得自己也没吃什么、没穿什么怎么钱都不见了呢？我们该如何"拯救"她们呢？

赵红是在北京工作的一个白领，月薪 5000 元。除去租房的开支，每月还能剩下不到 4000 元，可她每到月底还是要向朋友借钱。而她的同学中，许多人没有她挣得多，却从来没有借过钱，反倒是她总向人家借钱。赵红自己也觉得想不通，觉得自己也没有怎么花。后来，经过朋友的分析她才理清自己将钱都花在哪里。原来，她常常晚上熬夜看电影上网，第二天起不来又怕迟到扣奖金，只好打车上班。不喜欢吃公司的食堂，一到中午就出去吃肯德基、永和这样的快餐，平均比食堂贵出将近 10 元钱。而每次去商场从来不带现金，都是刷卡。每个月都是这样，她从来没有理财的概念。工作两年了，还没有任何积蓄。

从上面的故事可以看出，一个人挣的钱再多，如果不注意理财的话，就很可能穷得叮当响。一个会理财的人即使挣的钱不多也可能成为富人。

生活在北京的叶子，每月只能挣 1500 元，不过与别人合租了一个郊区的平房，扣除房租 400 元外，还结余 1100 元。可是她不但不用向别人借钱过日子，每月还能剩余

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

500元。原来，她的作息很有规律，每天也不会到外面吃饭，而是自己买菜自己做饭。平常为了省下坐地铁的钱，她每天都起很早赶公交，周末就待在家里看书、看电视。虽然她也爱买衣服，但都是去服装批发市场和商贩讨价还价。这样每月的消费就很少，结余就相对多了。时间长了，看见存折上的数字不断上涨，叶子的心里美滋滋的。

同样是生活在北京，而且叶子的收入远远少于上文中提到的赵红，但是她给自己存了不少钱，可见女人要从“血拼公主”到“富婆”就要学会理财。

常常花钱花到入不敷出的“血拼公主”应该学会理财，学会了理财有利于平衡你的小金库，使你生活无忧，不会让你成为到月底就数着天数盼望着发工资的“月光族”。理财还可以改善你的生活品质，可以让你用现有的钱赚取更多的钱，生活更加富足。赚钱与理财就像是富人的两只手，只有用手才能抓住财富。学会了科学理财，或许有一天查查自己的银行账户，发现自己已经是一个小富婆了。

理财小贴士

“血拼公主”在购物时的小建议

1. 注意产品的性价比

理性消费，在省钱的同时，还要注意自己的满意程度，注意产品的性价比。例如，你的一个同事花了3000元买了件风衣，但是又要保养，又怕弄脏，时间长了也就不怎么穿了。这并不是理性消费，3000元的风衣并没有实现最大的使用价值。“只买对的，不买贵的。”这是理性消费真正的含义。既不能只图节俭而不顾质量，也不能只为奢华而不考虑实际。

2. 不轻易相信广告

有很多商家为了招揽顾客做虚假广告，而消费者一般都不是行家，所以容易受到迷惑，上当受骗。价格的高低，不能说明真实的性价比，同样，广告更不能。宣传的文字，见了也只能十分信三分，且商家提供给客户的种种诱惑，只是想让你更多地消费。

请记住，在每次买东西的时候，要不时地提醒自己——不能再做被商家宰割的人，要做理性的消费者！

你有不良消费习惯吗——棘轮效应

场景导入

平时，你是否不注意克制自己的欲望、在花钱上大手大脚、挥霍无度、攀比心态严重、喜欢过度消费？你是否知道，这种奢靡的生活方式会导致棘轮效应，让家庭理财陷入困境？

这里有一个故事就是说棘轮效应的。

商朝时，纣王刚刚即位，便派人用象牙给自己做了一双筷子，并高兴地用它吃饭。他的叔父箕子看见了，就劝他不要用，但是纣王却不以为意，大臣们也觉得这是一件平常小事而已。此后，箕子一直忧心忡忡，大臣们看在眼里觉得非常奇怪，就问他原因，他说：“纣王既然用了象牙做的筷子，就不会用土罐土碗，肯定会改用犀牛角做成的杯子和美玉做成的饭碗。有了这些之后，纣王还会用它们吃粗茶淡饭吗？以后大王肯定要吃山珍海味和奇珍异品，吃着这些东西，肯定不会穿粗布麻衣了，要以绫罗绸缎为主，住得也要更富丽堂皇些。还会大兴土木，修建亭台楼阁，这样一来，百姓的生活将会陷入疾苦之中！”箕子的预言在5年后应验了。纣王奢靡无度，严刑桎梏下的百姓苦不堪言，商朝的基业就这样败了。

我们在平时的生活中，要正确地对待欲望，既不能过度禁止，也不能过度放纵，必须保持适度的物质消费。否则就会出现棘轮效应：生活过得越来越奢侈，不必要的消费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越来越多，给自己的经济造成沉重的负担，最后有可能负债累累，难有翻身之日。

相反的一个例子，比尔·盖茨认为，挣钱实在不容易，有钱的时候一定要想着没钱的时候，不必要的花费尽量避免。在这种金钱观的引导下，比尔·盖茨一直精打细算。有一次，比尔·盖茨和一位朋友同车前往希尔顿饭店开会，由于去迟了，以致找不到车位。他的朋友建议把车停在饭店的贵客车位，盖茨不同意。他的朋友说“我来付”。盖茨还是不同意。原因很简单，贵客车位要多付 12 美元停车费，盖茨认为那是“超值收费”。作为一位天才的商人，盖茨认为：花钱像炒菜一样，要恰到好处。盐少了，菜淡而无味，盐多了，苦咸难咽。哪怕只是几元钱甚至几分钱，也要让它用在对的地方。作为世界前首富，比尔·盖茨从来都不坐头等舱。有一次，有人在经济舱看到了比尔·盖茨，于是不解地问他：“你那么有钱，为什么不坐头等舱？”比尔·盖茨笑了笑，反问道：“你认为头等舱比经济舱飞得快吗？”如此看来，比尔·盖茨看中的并不是头等舱所带来的虚荣，而是更注重结果和实用性。说到这里，也许有人会说：“那都是很久以前的事情了，现在的比尔·盖茨同样也不坐经济舱，因为人家已经有了自己的私人专机。”可是比尔·盖茨买专机并不意味着就是摆阔，因为对于富豪来说，时间就是金钱，时间就是效率，这是任何人都无法颠覆的真理。因此，比尔·盖茨乘坐私人飞机专机更代表了他高效和节约时间的价值观，同样也是一种节俭的表现。

由此可以看出，棘轮效应并不单指坏习惯会毁灭掉我们的生活，还包括良好的习惯同样也能改善我们的生活，让我们的财富越积越多。因此，在家庭理财规划中，一定要养成好的理财消费习惯，克制自己的坏毛病和不良的理财消费习惯。要在家庭理财规划中尽量做到未雨绸缪、防患于未然，及早为自己退休后的晚年生活做准备。因为一般来讲，家庭收入最高的阶段往往是退休前的 5 到 10 年，如果这个时候不注意节俭、仍然按照过去的消费习惯大手大脚花钱，不为自己退休后的日子早做准备的话，就会产生很糟糕的棘轮效应，导致自己和家人的晚年生活无依无靠、穷困潦倒。因此，家庭理财的另一个重要任务就是要勤俭持家，提前为自己的晚年生活做准备，让自己的晚年活得幸福而有尊严，防止不良棘轮效应的产生。

理财小贴士

工资与通胀的棘轮效应是什么

经济学家给我们解释了工资与通胀的棘轮效应。它是指在通胀明显的情况下，人们要求增加工资，以应对物价上涨导致的货币购买力的损失。而在社会普遍增加了工资后，社会上的货币流通量暴增，就会导致物价进一步上涨。而在更大的通胀压力下，人们进一步要求增加工资，从而进一步推动通胀，循环往复。对付这样的通胀，一般要出台工资和物价的双冻结政策才可能奏效。

谨防理财路上的三大错误

场景导入

理财路上有哪些不可进入的“雷区”？

误区一：钱只花在当下

米娜是一个单身小资，有一份很稳定的工作，薪金每月大约 4000 元。由于工资相对来说较丰厚，她觉得生活也应该小资一些。所以包包、套装、靴子、饰品买了一大堆，把自己从里到外都包装一番。没事就和朋友在品牌店五天一小聚，半月一大聚。时尚杂志不少买，潮流没少跟。但是，没到月底，她的钱基本上花光，剩不了多少。她说：“没必要攒钱，有挣有花，能挣能花。再说，能花的人才有动力挣更多嘛。只要现在天天快

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

乐有钱花，还想那么多干什么？”同事问她：“那万一你有什么事着急用钱该怎么办？”她回答得很轻松：“借呗，跟家里借，或者跟朋友借，以后再还不就行了？再说哪来那么多万一都被我摊上啊！”

这种想法有些不负责任，作为一个成年人，不能正确地支配自己的收支，却向父母，朋友借钱，实在不应该。而生活中，这样的年轻人并不少。因为种种原因，在月底没能留下一点积蓄，甚至不到月底钱就没有了，要靠信用卡借贷或者向亲友借钱过日子。

仅图当下的幸福感，却不考虑以后的消费开支，极可能让你在遇到急用钱时束手无策。所以在痛快花钱的时候，也想想没钱时的举步维艰吧。俗话说：“一分钱难倒英雄汉。”只顾眼前不想长远，早晚要付出代价的。

误区二：求富心切，过度投机冒险

杜成是一家公司的营销经理，平时手头有点闲钱，总想着要快点致富，所以就把钱全部都压在了股市上。他说：“年轻人么，就好刺激、好风险，趁着年轻，挣大钱。还有什么比投资股市更能让人快速致富的呢？只要我这边钱一投，明天就翻番，用不了几天，我就可以成为百万富翁了！”有这种追求财富的想法本无可厚非，朋友们也都羡慕他越挣越多，可是，杜成高兴着，股市却开始下跌了！他的钱都赔了！一时的“暴富”美梦成了泡影。

财富是很多人追求的目标，而投资股票通常是获得财富最快的方式。但是，不能孤注一掷。急切实现财富梦想的心情可以理解，但要注意风险，过度地投资股票就等于在自己财产上叠加上了无数的风险。这些财产随时可能因为大盘的变动而付之东流。

案例中的杜成，代表了相当一部分年轻人。他们不把风险放在眼里，急于致富，认为人有多大胆，“财”有多大产。只要肯干肯拼，就算亏了也可以重头来过。

不过，他们没有想过，一旦投资失败，全部的积蓄都搭上了，以后的日子怎么过？更有甚者，为了能短期套利，居然借钱炒股，一旦失败，就得背上一笔不小的债务！到时候，不用说是存钱，光是还钱就会压得你喘不过气来。

误区三：盲目从众，投资跟风

晓雯是一个刚踏入职场的白领。由于自己勤奋肯干，每个月的工资都能略有盈余，她打算把钱好好地打理一下。于是她咨询了几个同事，发现大家都在学习理财，而且给她提供了很多建议，比如让她把工资的 1/3 存银行，1/3 买股票，再留 1/3 买基金。这样钱也就分配得差不多了。可是，要买什么股票？买什么基金？她是一点也不懂。后来，她作了一个小调查，统计出公司同事都买了哪些股票、哪些基金，然后挑人数比较多的那种投了下去。她想，反正大家都买了，我跟着走，肯定没错。

后来，在闲谈中，她把自己的计划告诉了自己多年的好朋友敏然。敏然思考了一下，认为她的投资方式并不适合她。因为大家选择的股票和基金并不一定就是能挣钱的，晓雯没有经过仔细分析就盲目跟从，这样是很危险的。另外，晓雯的身体从小就不是很好，虽然现在看起来很健康，可是仍然有些虚弱。公司并没有给她上三险，应该留些钱买个人身意外险之类的。晓雯却认为，大家都这样理财投资，怕什么，再说现在身体不还好好的吗？

后来晓雯股票赔了，基金基本没什么收益，晓雯看大家都赔了，也没什么好难过的，就把事情放在脑后了。谁知道两年后，晓雯得了一场大病，医疗费用都得自己承担。银行里那点积蓄根本不够用。再回想当初，真是后悔不已。

晓雯不是没有理财的意识，也有理财的想法和实践，可是她错就错在想和大家保持一致，以大家的标准作为自己的标准。

正确的理财计划是能够从自身情况出发，“量身定做”自己的理财方案。再说，投资股票基金，本就需要学习一些金融知识。自己去实践才能成功，跟着别人走，十有八九是走不通的。因为，投资证券市场，真正富了的是少数那些坚持自己的想法、有知识、有眼光的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

投资上的误区

投资者在投资时会受到各方面的影响，对于中国现阶段的投资者来说，主要有以下特点：

1. 受传统文化和习俗的影响

（1）节俭而爱储蓄，有很高的储蓄率。

（2）喜欢实业投资，而不喜欢虚拟投资。

（3）在财富形态上，偏爱硬资产，如房地产、珠宝等，忽视软资产，如股票、期货等。

（4）重教育投资。

2. 受传统社会制度的影响

（1）长期以来个人财产权得不到严格的保护，降低了人们通过持之以恒的努力创造财富的愿望。

（2）对外人充满戒心，不愿露财，不愿意把钱交给专门的投资顾问进行管理。

理财是为了财富的保值和增值

场景导入

理财到底是为了什么？为了更好地生活？为了防范意外事件？

理财是为了什么，每个人可能都会说出很多的答案，也可能有人一个也说不出来。可是，从根本上讲，理财只有两个目的——财富的保值和增值。

1. 理财是为了财富的保值

这是理财的初级目的。在当今社会，你省钱存钱，虽然看起来没什么风险，可是仍无法避免地要遭受一部分隐形的损失。那就是通货膨胀造成的货币贬值。无论你的钱是放在手里，还是存在银行，都无法帮你规避这部分损失。不要认为通货膨胀率不是很高，你的积蓄基本上是安全的。

如果以 2007 年为例，某银行的一年定期存款利率是 4.41%，而这年的通货膨胀率平均达到了 4.8%，若不考虑利息税，实际利率就为 4.41% − 4.48%= − 0.07%，也就是说，你的钱实际上贬值了 0.07%，此部分的钱就这样在无形中被损失了。可能，这些数字在小钱上体现并不明显，100 元，1000 元，10000 元，根本造不成什么影响。但钱越多，损失越大。

所以，不能只把钱放在手里或存在银行里，那不是真正的理财。正确的理财要更好、更高效地运用你的资产，首先能够帮你把财产“保值”！

2. 理财是为了财富的增值

这是理财的高级目的。相信随着人们生活水平的提高，大家普遍产生了对富裕生活的追求，而不仅仅满足于一些基本的生活需求。因此，大家都希望自己的财产能尽快地增值，而理财恰恰能满足你的这一愿望。例如，如果你的收入有 2500 元，那么每年从中拿出 1000 元做投资（也就是每个月拿出不到 100 元钱），若年投资回报率为 10%，以复利来计算，20 年后，总共为 64000 元，财产得到了较大的增值。

由此可见，良好的理财是财产增值的最佳途径，也是你实现各种财富梦的基础。

理财小贴士

方法得当则可实现财富的保值和增值

生活中，财富的保值和增值这两个理财的目的往往是紧密联系在一起的，并能够同时实现。只要你方法得当，合理理财，想要达到这两个目的并不困难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财中的马太效应

场景导入

有些年轻的工薪族认为，每个月的工资不够用，省吃俭用也没剩下多少。即便理财，效果也不会大，还有必要理财吗？

生活中，越是没钱的人越应该理财，只要积极理财，再少的钱都可能带来收益，而如果不理财，再多的钱也可能在无意识中花光。理财中还有一种奇特的效应，叫做马太效应。它的意思是，“任何个体、群体或地区，一旦在某一个方面（如金钱、名誉、地位等）获得成功和进步，就会产生一种积累优势，就会有更多的机会取得更大的成功和进步。”

我们先看一个案例：

光成和青楠是同一个公司的职工，他们每月的收入都是 2000 元，光成刚开始每个月从工资中扣除 400 元存在银行做储蓄，3 年后，积累了近 15000 元。然后，他将其中的 5000 元分别存在银行和买了意外保险。再将剩下的 1 万元投资了股市。起初，股票上的投资有赔有赚，但经过 2 年多的时间，1 万元变成了 4 万多，再加上后面两年再投入的资本所挣得的赢利以及留存在银行里的储蓄，他的个人资产差不多达到了七八万。

而青楠则把钱全都存在了银行，5 年下来扣除利息税，再加上通货膨胀，他的钱居然呈现了负增长。也就是说，如果他和光成一样，每月存 400 元，5 年后，他的存款也不过是 2.5 万元，再扣除通货膨胀造成的损失（假定为 0.03%）7.5 元，则剩下 24992.5 元。

五年的时间，就让两个人相差将近 5 万元！一年就是 1 万，那么 40 年后呢？就是更大的数字了。而且，光成因为积蓄的增多，还会有更多的机会和财富进行投资，也就是能挣更多的钱。青楠则可能因为通货膨胀，积蓄变得更少。

由此可见，不同的理财方式，会呈现出差别迥异的理财结果，也反映出理财中的马太效应：富的更富，穷的更穷。如何科学有效地理财，是我们应该努力学习的终生课程。

理财小贴士

股票市场中的马太效应

专家指出，股票市场同普通商品市场一样，在同一价格变动的调节下，股票市场的需求与供给呈逆向或不对称性变动。同普通商品市场相反，股票市场的价格机制对需求和供给都具有一种正反馈性的激励功能。这种价格正反馈机制总是强化着供给与需求的逆向变动趋势，从而拉大或维持着供求不平衡关系。因此，在股票市场上，价格的上升会推动价格的上升；相反，价格的下跌则会导致价格的进一步下跌。换言之，股票市场的内在机制以一种特殊的马太效应方式表现出来，它直接导致了股票价格背离基本价值而暴升暴跌。

怎样选择适合自己的理财方式

场景导入

想达到使已有的钱既保值又增值的目的，必须选择恰当的理财方式。你的理财方式得心应手吗？它是最适合你的吗？达到你想要的理财效果了吗？

据报道，近年来，市民中出现了这样一种错误的理财方法：20 多岁的小伙子像 60 岁的老人一样只知道存钱；60 多岁的大妈却学年轻人把养老金拿来炒股。因为在自己的年龄阶段选择了错误的理财方式，不少市民感觉理财收效甚微。

58 岁的刘女士去年退休后，看见儿子炒股赚了钱，也禁不住诱惑，把存折里仅有的 7 万多元养老钱拿出来炒股。刘女士对炒股一窍不通，进股市时听别人推荐买股，起初还赚了一点，可惜好景不长，没过几个月股市开始下跌，短短大半年，损失 2 万多元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而今年28岁的小王，参加工作5年，至今无房无车，目前只有1万元定期存款和工资卡上2000多元活期存款。小王收入不算很低，但平时花钱实在太没计划，而且从不理财，钱都在工资卡上存活期，花的多，剩的少。

在银行理财人士看来，不同年龄阶段，应选择不同的理财策略，而不能把一种理财思路贯穿始终。像王先生和刘女士这样都犯了理财大忌，在自己所处的年龄阶段，选择了错误的理财方式。

现在理财的方式有很多种，如储蓄、股票、保险、收藏、外汇、房地产等。面对如此多的理财方式，你一定要选择适合自己的理财方式。那么，哪些因素影响着你的理财方式呢？

1. 职业

有的人认为理财首先需要投入大量的时间，即如何将有限的生命进行合理的分配，以实现比较高的回报。你所从事的职业决定了你能够用于理财的时间和精力，而且在一定程度上也决定了理财的信息来源是否及时充分，由此也就决定了你的理财方式的取舍。例如，如果你的职业要求你经常奔波来往于各地，甚至很少有时间能踏实地看一回报纸或电视，显然你选择涉足股市是不合适的。尽管所有的证券公司都能提供电话委托等快捷方便的服务，但你所从事的职业也必然会影响到你的投资组合。

2. 收入

理财，首先要有一定的经济基础。对于一般普通家庭而言就是工资收入。你的收入多少决定了你的理财力度，那些超过自身财力，“空手道”式的理财方式不是一般人能行的。所以很多理财专家常告诫人们说将收入的1/3用于储蓄，剩余1/3用于投资生财。按此算来，你的收入就决定了这最后1/3的数量，并进而决定了你的理财选择。比如，同样是选择收藏作为理财的主要方式，但资金太少而选择收藏古玩无疑会困难重重。相反，如果以较少的资金选择投资不大、但升值潜力可观的邮票、纪念币等作为收藏对象，不仅对当前的生活不会产生影响，而且还会获得相当的收益。

3. 年龄

年龄代表着阅历，是一种无形的资产。一个人在不同的年龄阶段需要承担的责任不同，需求不同，抱负不同，承受能力也不同。所以不同年龄阶段有不同的理财方式。对于现代人而言，知识是生存和发展的基础，在人生的每一个阶段都必须考虑将一部分资金投资于教育，以获得自身更大的发展。当然，年龄相对较大的人在这方面的投资可以少些。因为年轻人未来的路还很长，偶尔的一两次失败也不用怕，还有许多机会重来，而老年人由于生理和心理方面的原因，相对而言承受风险的能力要小一些。因此，年轻人可以选择风险较大、收益也较高的投资理财组合，而老年人一般应以安全性较大、收益比较稳定的投资理财组合为佳。

理财小贴士

性格与理财方式

性格与理财方式也有关系。性格决定个人的兴趣爱好以及知识面，也决定其是保守型的，还是开朗型的；是稳健型的，还是冒险型的，进而决定其适合哪种理财方式。个人理财的方式有很多种，各有其优缺点。比如，储蓄是一种传统的重要理财方式，而国债是众多理财方式中最为稳妥的，股票的魅力在于收益大、风险也大，房地产的保值性及增值性是最为诱人的，至于保险则以将来受益而吸引人们，等等。每一种投资理财方式都不可能让所有人在各个方面都得到满足，只能根据个人的性格决定。如果你是属于冒险型的，而且心理素质不错，能够做到不以股市的涨落喜忧，那么，你就可以将一部分资金投资于股票。相反，如果你自认为属于稳健型的，那么，储蓄、国债、保险以及收藏也许是你的最佳选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

理财要用心

找个富人做榜样，做他们正在做的事

场景导入

俗话说，榜样的力量是无穷的。致富的路上，你有没有找一个富人做自己的榜样？有没有学习他们的思考方式和投资经验呢？

通往财富有两条路可以走：自己埋头苦干，自己学习、总结、实践，再总结、再实践；向已经成功的富人学习，学习他们成功的经验和方法。结合自己的实际，走一条适合自己的发财之路。

要想富有，就必须学习像亿万富翁一样思考。这样你就会得到他们拥有财富的秘诀。这就需要你改变自己的思维，像一个富人那样去思考。香港领带大王曾宪梓是学习像富人一样思考的典型。

在商业竞争十分激烈的香港，曾宪梓正是因为独辟蹊径，抓住生产高档领带这个商机，才取得了事业上的成功。曾宪梓出生于广东梅县的一个农民家庭，从小生活极其艰苦，家中经济困难，无钱支付学费，从中学到大学的学费全靠国家发给的助学金。他 1961 年毕业于广州中山大学生物系，1963 年 5 月去泰国，1968 年又回到中国香港。在这段时期，他的处境甚为艰难，甚至给人当过保姆看孩子挣钱。空余时间他抓紧时间阅读有关经营方面的书籍，向一些内行人请教经营的基本常识和技巧，他还注意研究香港的工商业及市场情况。经过长期的琢磨思考，有一天终于从市场的“缝隙”中找到了发展的机遇：香港服装业很发达，四百多万香港人中，有不少人有好几套西装。可曾宪梓发现，在香港没有一家像样的生产高档次领带的工厂，于是他决定开设领带厂。

曾宪梓在决定办领带厂后，遇到了一系列想象不到的困难。最初，他从人们的价格承受能力考虑，准备生产大众化、低档次领带，试图以便宜的价格来吸引顾客，领带的批发价低至 58 元一打，减除成本 38 元，心想还可以赚 20 元。可惜，现实却偏偏跟他开玩笑，买主拼命压价，利润所剩无几，尽管这样，还是不容易销出，一度经营不顺。

他吸取了产品“受阻”的教训，决定尝试生产高档次领带。他用剩下的钱，到名牌商场买了 4 条受顾客欢迎的高级领带。买回后逐一“解剖”，研究它的制造过程。他根据样品，另外制作了 4 条领带，并将“复制品”与原装货一起交给行家鉴别，结果以假乱真，行家也无法识别。这样一来，进一步坚定了他生产高级领带的想法。

他立即借了一笔钱，购买了一批高级布料，赶做了许多领带。岂料，领带商因怀疑

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产品质量而不从他这里进货，一度造成了产品的积压。

曾宪梓想，别人不买我的货，主要是不认识这些货，如果将它放在高档商店的显著位置，就会引起别人的注意，可能会打开销路。他把自己缝制的4条领带寄存在当时位于旺角的瑞星百货公司内，要求陈列在最显眼的位置，供顾客选择。工夫不负有心人，他的领带受到广泛好评，随之而来的是销量的大增。曾宪梓也因此一举成功。

因此，我们要学习富翁们的智慧。像富翁一样去思考，就能打开致富的思路，打开财源的大门。

在致富的路上，一个人仅仅依赖于自己的知识、自己的经验、自己的资金、自己的资源是不够的，那样的致富道路将是漫长而缓慢的。通常是自己的资源被耗尽，也会丧失掉继续成功的信心。因此，我们何不向富翁学习，寻求一种更省力、更易成功的方法呢？

理财小贴士

向彼得·林奇学投资

在投资的时候经常向彼得·林奇学习，学习他避而不买的股票，对于选择依靠炒股致富的人来说有一定的借鉴意义。

彼得·林奇的选股策略的与众不同之处主要在于他不但知道该买什么股票，还知道不买什么股票。以下就是他避而不买的几种股票：

不选热门股。

不买虚夸股。

不选过于依赖大客户的供应商公司股票。

不选多样化公司的股票。

精通投资不可漠视规则

场景导入

优秀的投资者，不单单要熟悉自己的投资领域，更要熟悉这个投资领域的规则。掌握投资的规则是投资的关键所在。

投资规则的要旨在于面对讳莫如深的市场，你如何去管理金钱，成为金钱的主人，它的意义不仅仅表现在用钱赚钱上，更重要的是通过自己的投资行为实现利润的最大化，这才是投资的真谛！而这一切的前提是掌握投资的规则。

具体说来，你需要掌握以下投资规则：

1. 基本的财务知识

很多优秀的人，都懂得利用自己的知识和能力赚钱，但是不懂如何把赚来的钱管好，利用钱来生钱，这主要是因为他们缺乏基本的财务知识。因此，投资的第一步就是掌握基本的财务知识，学会管理金钱、知道货币的时间价值、读懂简单的财务报表、学会投资成本和收益的基本计算方法。只有学会这些基础的财务知识，才能灵活运用资产，分配各种投资额度，使自己的财富增长得更快。

2. 投资知识

除了财务知识以外，我们还要掌握基本的投资之道。现代社会提供了多种投资渠道：银行存款、保险、股票、债券、黄金、外汇、期货、期权、房地产、艺术品等。若要在投资市场有所收获，就必须熟悉各种投资工具。存款的收益虽然低，但是非常安全；股票的收益很高，但是风险较大。各种投资工具都有自己的风险和收益特征。熟悉了基本投资工具以后，还要结合自己的情况，掌握投资的技巧，学习投资的策略，收集和分析投资的信息，只有平常多积累，才能真正学会投资之道。不仅自己要多看多学，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还可以参加各种投资学习班、讲座，阅读报纸杂志，通过电视、网络等媒体多方面获取知识。

3. 资产负债管理

要投资，首先要弄清楚自己有多少钱可供投资用，可以列出你个人或者家庭的资产负债表：你的资产有多少？资产是如何分布的？资产的配置是否合理？你借过多少钱？长期还是短期？有没有信用卡？信用是否透支？你打算如何还钱？有没有人借过你的钱，是否还能收回？这些问题你可能从来没有想过，但是，如果你想要具备良好的投资能力，必须从现在开始关注它们。

4. 风险管理

天有不测风云，人有旦夕祸福，若不做好风险管理与防范，当意外发生时，可能会使自己陷入困境。一个人不但要了解自己承受风险的能力，即自己能承受多大的风险，而且还要了解自己的风险态度，即是否愿意承受大的风险，这会随着人的年龄等情况的变化而变化。年轻人可能愿意承担风险，却没有多少财产可以用来冒险，而老年人具备承受风险的财力，却在思想上不愿意冒险。一个人要根据自己的资产负债情况、年龄、家庭负担状况、职业特点等，使自己的风险与收益组合达到最佳，而这个最佳组合也是根据实际情况随时调整的。

理财小贴士

如何提高自己的投资水平

要学习，平时多浏览这方面的书籍和报纸，不断丰富你的投资知识。

注意日常生活中的经济信息也很重要，比如电视、报纸、杂志等。我们每天都会接触到这样或那样的投资信息，假如你给予一定的关注，并不断地积累和总结，相信终会有收获。

实践出真知。其实我们每个人都在不同程度上进行着财务的规划和安排，随着财富的积累，年龄和经验的增长，我们对投资的理解也在不断地提高。熟悉一定的投资规则后，我们参与投资的程度更深了，得到的回报更大了，更加提高了我们参与投资实践的积极性。这样从实践到理论，从理论再到实践的反复过程，使得我们的投资水平和投资效益大大提高。因此，要想财源滚滚，就必须掌握并灵活运用常见的投资法则。

像玩游戏一样去投资

场景导入

投资跟游戏有许多相通的地方，从某种意义上讲投资就是一种游戏。大凡玩游戏的高手都是深谙游戏之道的人。他们熟悉投资规则，沉醉于投资的过程，专注于自己经营的领域，心无旁骛，取得常人难以企及的财富。你懂不懂得投资的游戏规则？能不能像玩游戏一样去投资？

巴菲特从 11 岁就喜欢玩股票，并喜欢把股价制成表，观察涨落趋势。他把投资股票当做一种喜爱的游戏，几十年热情不减。据说，如今成为世界首富的他依然一天 24 小时都在考虑投资的事情。某一天晚上，巴菲特和他的妻子苏珊受邀去朋友家中吃饭。晚餐过后，他们的朋友架起幻灯机向他们展示金字塔的照片，这时候巴菲特建议他的朋友给苏珊放照片，而他自己饶有兴趣去朋友的卧室读一份年报。读年报是巴菲特的爱好。

巴菲特如此成功的原因之一就是他深谙投资规则，把投资当做一种游戏，没有像很多投资者那样被自己施加的压力拖垮，所以在大多数人亏得血本无归时，他却如鱼得水。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

视投资为游戏，而不仅仅是赚钱，这就是巴菲特。正因为投资是他热衷的游戏，不是养家糊口的职业。所以，他永远有十足的精力投资——就像一个逃学玩电子游戏的孩子那样着迷而专注。

据科学家研究可知，胎儿在母体内就开始游戏，游戏是人类的天性，游戏伴随着人生的始末。不少世界顶尖的投资大师，之所以在投资领域辛勤耕耘，乐此不疲，在于他们没有把投资当成繁重的工作，没有沉迷于对金钱的追逐，而是把投资当成一种获得心理满足的游戏，并努力将游戏玩到出神入化的境界。大师们正是完美地做着这个游戏，才使得他们有源源不断的精力和智慧去完成漂亮的投资。

投资大师摩根酷爱投资，甚至达到痴迷的程度。他每晚到小报摊上买一份载有股市收盘的晚报回家阅读。他从来不认为投资是很枯燥无聊的事，他常像小孩研究弹弓一样研究投资，总是琢磨怎么高效地投资。

投资大师们的投资方式各不相同，有投资股票的，也有直接创办公司的。他们都有一个共同的特点，那就是不为金钱而生活，他们甚至不需要金钱来装饰自己的生活，他们喜欢的仅仅是游戏的感觉，那种一次次投资，又一次次地通过智慧赚钱的感觉。不要把投资变成一种沉重的负担，而应该变成一种满足心理的游戏。在投资的时候，你要进入一个游戏的世界，作为游戏的参与者，你要不停地和对手进行较量和角逐，你要采用一切办法和手段来胜过其他的人，你要超越所有的人，才可以赢得最后的胜利。

此外，以投资为游戏，并非说你对它的态度可以懒散而随便。事实上，玩游戏的人是最专心致志的人。玩游戏让你进入一个张弛有度的良好状态，既不过度紧张，又不完全松散，它让你对投资市场风云变幻洞若观火。所以说要想投资成功，最好的办法就是不要把投资当成单纯赚钱的事，而是把它当成一种游戏融入生活，让投资不再弥漫过重的金钱气味，这样你才会对投资保持持久的兴趣和清醒的认识。

投资没有什么特别的奥秘，也不需要太复杂的技巧，只要懂得投资的法则，并按照法则坚持下去，你就是最后的赢家。投资不是富人的专利，钱多钱少都需要好好打理自己的钱财。

理财小贴士

了解投资基本常识，提高投资水平

理财的最常见方式就是投资，现在我们可以投资的产品越来越多：A股、B股、封闭式基金、开放式基金、国债、企业债、企业可转债、期货、黄金、外汇、房地产等。面对众多的投资品种，我们需要了解投资的基本常识，提高自己的投资水平，才能像富人那样获得更多的财富。

敢冒险的人，看上去总是走运

场景导入

对于风险，你抱着什么样的态度？你的风险承受能力强吗？你敢冒险吗？

很多人总是羡慕别人的幸运，恰好在合适的时间遇到了合适的机会。却不知道即便这些机会摆在自己眼前，自己也未必有勇气尝试。其实，冒险并不是做了什么天大的抉择，而是咬紧牙关，不管多么困难，一定要有赢的决心。抓住机会也像一切冒险一样，你必须先放弃事前不确定的输赢，去探取你没有一定把握的下一步。

武汉的汉正街，借改革开放之机发展为批发集贸中心。在这里，有许多的穷人凭借灵活的头脑和机遇的眷顾勤劳致富。

王仁昌，大学学历。1981 年，中国改革开放尚处于起步阶段，头脑聪明、嗅觉灵敏的王仁昌立即捕捉时机，用妹妹从别人手里借来的 260 元钱在汉正街开始了商海生涯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此时，武汉三镇日渐繁荣，汉正街车水马龙、人流如潮。王仁昌的百货摊一人忙不过来，弟弟王仁忠便来帮忙。

1981 年春节之后，别人还蒙在鼓里，王氏兄弟就开始悄悄赊销武汉制伞厂的老式雨伞。每把伞 3.7 元进货，发给其他批发商可净赚 0.2 元，下一次进货时结清上次赊的货款，一月可周转 2~3 次。辛苦做了 3 个月，王氏兄弟的能耐和信誉在汉正街已是有口皆碑。不久，已有近十家商贩醒悟过来，以相同方式卖伞了，而且批零兼营。

王氏兄弟经商获得成功的最大秘诀就是，在发财的机遇面前，巧妙地运用时间因素，将资金灵活运用。

哥哥的智慧加上弟弟的实践经验，两兄弟很快发现广州产的一款新式折叠伞销路会更好，必须抢在别人前面抓住机会！但手里的钱远远不够，赊销别人不干。此时，两兄弟因信誉好，同伞厂的合同已改为一月一结，正好一个月的周期里把赊货赚来的钱拿去进广州货，卖完了再结武汉伞厂的钱。为了尽快在月初将赊货变成现金，两兄弟一咬牙，决定每把伞以比进价还低一毛的价格批发。“王仁昌的伞 3.6 元一把！”一时间，两兄弟的伞被里三层外三层的商贩疯狂抢购，而别人的伞堆积如山却无人问津。

两天之后，两兄弟冒着倾家荡产的风险，爬上南下的列车，在肮脏的硬座椅子下一躺就是十几个小时。从广州发回的货，异常畅销，8 元进价卖 9.5 元，每天销 500 把伞，而且每月可周转 4 ~ 6 次，这意味着王氏兄弟卖广州货比卖武汉货每月可多赚 10 倍以上。

如果能够抓住机遇大赚一把的话，冒点险又能怎么样呢？天下没有十全十美的事，天下也没有无风险的机会，要想成功，必须冒险。

理财小贴士

冒险有其独特的价值

冒险具有一定的危险性，但是想走致富之路，就必须把冒险作为致富的一种手段。抓住机遇是件很不容易的事情，也不是每个人想做就能做到的事情。正因为如此，冒险才显得那么重要，冒险也才有其价值。

不可不知的 9 种理财观念

场景导入

哪些理财观念是我们应该学习的？

理财是一生的事，是一件重要的事，要想把财理得明白，我们需要知道以下 9 个理财观念。

1. 你不理财，财不理你

很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收入，以为凭着这个就能过幸福的生活。实际上，很多时候尽管收入多了，但同时花了更多的钱去买更大的房子，买更好的车，日子反而比以前过得更紧巴了。长此以往，就形成了一个怪圈。因此，如果你希望跳出怪圈，就应养成良好的理财习惯，认真地克服一些不必要的欲望。

2. 存款绝对不是你的唯一

许多人为了安全方便选择了存款，拿着那一点点利息，简直就是活活地把自己的一座金山变成了一座死山。如果去投资，一开始可能挣得不多，甚至会亏本，但水滴石穿，聚沙成塔，时间长了，就有收获。况且，在这个过程中你还可以不断提高自己的投资能力。如果哪一天突然有钱了，再来学投资可就晚了。这就跟打仗一样，先演习演习总是有益无害的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 投资不一定有风险

许多投资品种投资起来一样很简单、方便，比如基金的方便程度就可以说和活期存款差不多。股票，甚至更高风险的期货等也不是那么可怕，许多家庭完全有能力承担这种风险的。此外，如果你嫌麻烦，还可以委托各种理财专家帮你忙呢！

4. 复利，造就亿万富翁

假设一个 25 岁的上班族，投资 1 万元，每年挣 10%，到 75 岁时，就能成为百万富翁。其实，投资理财没有什么复杂的技巧，只需具备三个基本条件：固定的投资、追求高报酬以及长期等待。因此，投资要趁早，笨鸟要先飞。

5. 你要掌握三把钥匙

在具备了理财观念之后，为开启投资之门，你还需要掌握三把万能钥匙：价值投资、分散投资、长期投资。价值投资就是说你要买得物有所值，一件东西值多少钱，就花多少钱，不要为表象所迷惑。分散投资，通俗地讲，就是不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。具体做法是：在金融品种上要分散，存款放一些，股票买一些，黄金备一些，因为不同金融品种的风险不一样，有时可以互相抵消。在同一个金融品种里也可以分散，比如买不同类型的股票和寿命不同的债券，等等。长期投资就是说手脚不要太勤快了。如果整天在市场里进进出出，挣的钱可能还不够付手续费的，不幸很多人就是这么干的。

6. 以平常心对待投资理财

不知大家是否还记得，在《满城尽带黄金甲》的电影中，周润发饰演的大王对周杰伦饰演的杰王子曾讲了这么一句台词：“皇位迟早是你的，但你不要抢，要抢，我就不给你。”这一点与投资在某种程度上有着惊人地相似。投资收益是一定会有的，但你一定要有足够的耐心，不要急于求成。想通过短线投机抢夺大利，其结果往往适得其反。只有不畏风雨飘摇，坚持到底不动摇的投资者，才能尽情享受到丰厚投资回报的巨大喜悦。过喜或者过忧，患得患失的人是不容易获得收益的。无须对已经下跌的追悔不已，也不必奢望通过短期投机而获得超高收益。只要你有足够的耐心，你一定会得到属于自己的投资回报。

7. 不要轻信

不要轻信，是针对很多人而言的，在投资的时候，你应该有自己的算盘，知道自己在做什么，而不是像墙头草一样，左摇右晃，风吹向哪里你就倒向哪里。现在是信息爆炸的社会，各种各样的信息漫天而来，你接触到的信息并不一定就是真的。不管这样的信息有多少人在炒作，有多少人在劝你听信他们的建议。你都不要轻易被他们“忽悠”，而是开动自己的脑筋，作出取舍。记得那个小品《卖拐》吗？“拐了啊，拐了”，你应该在听到有煽动性的话时，在别人都说大盘涨了，或者跌了的时候，问一下自己：你要被拐了吗？

8. 积累财富不能只靠工资

约翰·布朗说让他受益匪浅的就是一位名叫博特·厄普约翰的经理的话：“积聚财富不能只靠工资，而是拥有股票。”当然美国的国情和中国不一样，到了中国，这句话应该取前半部分：“积累财富不能只靠工资。”因为你的固定薪水再多也只是固定的。而且你固定的薪水除去花费所剩余的又能有多少呢？你真的甘心你的财富来源就只限于你每天辛苦工作而得到的微薄薪水吗？

9. 投资的最大敌人是自己

价值投资大师格雷厄姆认为，投资人最大的敌人不是市场，而是自己。

投资者就算具备了投资股市所必备的财务、会计等能力，如果他们在不断震荡的市道里无法控制自己的情绪变化，那么也就很难从投资中获利。所以投资人若想建立面对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票市场的正确态度，就必须在心理和财务上做好充分的准备，因为市场不可避免地会出现上下震荡，投资人不仅在股价上升时要有良好的心理素质，也要以沉稳的情绪来面对股价下跌，有时甚至是猛烈下跌的局面。若你有那样的心理素质，那么可以说你已经具备了99%领先其他投资人的心理素质。他说："真正的投资人从来不会被市场形势所迫而轻易卖出自己看好的股票，也不会关心短期的价格走势。"

理财小贴士

测试你的理财观念和盲点

出国旅行，购物是一项很重要的行程。尤其是跳蚤市场，不但价格极有弹性，还可以挖到不少宝贝，回国后可能价位会翻好几倍呢。看看你会买什么东西收藏，这反映着你的理财观念和盲点哦。

你对下列哪一项物品最感兴趣呢？

A．古董相机

B．手工织毯

C．古银首饰

D．书画艺品

测试结果：

A：你对于钱财的运用没有什么观念，开源和节流两种工作，你宁可只做前者。认为花钱就是要让自己开心的你，自然不会愿意委屈自己。吃好的，住好的，用好的，每一件物品你都觉得花得很值得。所以你可以试着去投资，因为品位很不错，能够选到可以增值的物品，那么你的收藏癖好，就不再只是让你花大钱，还能有一点回收价值。

B：你的情感丰富，耳根子软，对人毫无防备之心。你对于推销员的话会照单全收，所以每次出门总是令家人为你提心吊胆，生怕将所有家产都典当，还不够支付你信用卡账单。因为你是感性消费，支出数目有高有低，最好是先列出预算，控制自己的花费，才可能挽救你的赤字。

C：你对于每一分钱都很重视，认为财富就是靠这样一点一滴积累起来的。虽然你从各方面都可以省下一些钱，为数也很可观，可是这样的速度还是嫌慢，而且趋于保守，没办法有效率管理钱财。如果有一笔暂时不需动用的存款，就试着去做一些投资，结果会让你满意的。

D：你有一点不切实际，做什么都只为了完成梦想，一点儿都没有做现实的考虑。对于理财，你也觉得十分头痛，不知该怎么开始做起，也不愿卷入股票游戏中。最好能够找个可信赖的人，帮你打点这一切，那是最理想的状况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

防范理财风险有妙招

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

有效避险攻略

做“马拉松”中的胜者——稳健投资

场景导入

全融危机席卷全球，理财市场波及其中——投资不再“稳赚不赔”，产品不再被抢购一空。在这种情况下，我们应该本着什么样的投资理念才能让财富保值又增值呢?

1996 年，老李与同学老王一起来到深圳，一起谋划着自己的未来。老李一直是个踏实的人，当时老李凭借自己的勤奋，进入一家民营企业，工资虽不算高，倒也干得很顺；而老王眼看着南方的繁荣，想起自己一无所有，于是干起了炒股的行当。1996 年的中国股市是个大牛市，凡炒股的人，大多小有收益，老王也不例外。他是个狡猾的人，通过游说，他融到一笔资金，代理别人炒股，很快，赚到不少的钱。9 月份，他买了 2.5 万股的深万科，7.45 元买入，买入后就上涨，老王天天喜形于色，索性辞掉了工作，整天往证券公司跑。1996 年 12 月初，他将股票在 15 元附近抛掉，净赚十几万。

然而，1998 年，股市发生了翻天覆地的变化，老王的股票被严重套牢，讨债的人追得他不敢回家。2000 年，他虽然又赚了一些，但逃不过 2001 年中国股市惨跌的命运——他已经亏得连食宿也不能保障了。而此时的老李，早已成了一家外资企业华南地区的销售主管。

故事中的老王，在 1996 年 9 月到 12 月短短三个月时间，资金翻了一番。如果按照这个资金收益率计算，他的年资金收益率是 400%。可是老王并没有赚到巴菲特那么多钱，其结果是不但把从股市里赚来的钱又还回股市了，而且老本也亏了，最终破产了。

追究老王亏本的原因，与他没有风险意识，没有选择稳健的投资策略有很大的关系。

所以，要在高波动性的市场中实现资本的增长，必须通过深入的研究，顺应投资市场发展的客观规律，追求稳健基础上的增值。

“这样的收益，风险高吗？”面对金融机构推出的理财产品，大多数投资者首先考虑到的是这样的问题。

如今，保本型理财产品取代了挂钩股票市场的理财产品，备受广大投资者的青睐。与 2007 年只盯着基金、追求高回报不同，现在大多数投资者理财都力求“稳中求胜”。

与之前普通投资者一味追逐高收益，对资本市场风险认识和预期不足相比，投资者们在经历股市动荡、初尝理财喜与忧之后，投资心态日渐成熟，投资选择趋于稳健，说明投资者们的理财水平有了很大的提升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

投资要有“耐力”

投资就像长跑，不在一朝一夕的领先。在长跑中运用更多的是“耐力”，一味地追求“爆发力”，必将过度地浪费“体能”，终致前功尽弃。同样，证券市场中能够最终生存下来的一定是那些稳健的投资者。

别把鸡蛋放在一个篮子里——分散投资

场景导入

巴菲特的稳健投资，绝不干“没有把握的事情”的策略使巴菲特逃避了一次次股灾，也使得机会来临时其资本迅速增值。那么我们应该如何做到分散投资呢？

如果你拥有足够的资金投资多个市场，那么，请做好分散投资，不要把鸡蛋都放在一个篮子里。过度集中于一个市场，规避风险的能力将大大减弱，这个市场一旦出现大的波动，便来不及撤退，随时面临惨败。

以股票和现金两种资产为例，现金资产往往利息有限，但是本金安全；股票则有涨有跌，可能赚得多也可能亏得惨。因此，当你在股票投资上赚了钱，应该将部分赢利落袋为安。

如果你有100元总资产，让你抛硬币，正面你赢，否则你输。如果你赢则可以获得500%的收益，总资产变为600元，输了你则损失100%，总资产为0。那么你玩不玩这个游戏呢？表面看来，这个游戏的期望收益率为250%，总资产的期望值是350元，远远大于你现在的100元。但对于一个风险中性者来说，甚至对于风险规避者来说，该不该玩这个游戏却远远不是我们所能看到的这些理论。对于投资者来说，这个游戏显然是不能玩的，因为一旦你输了，你将一无所有，再也没有资本参加游戏，可以说是永无翻身的机会。如果我们改变一下游戏规则，让1个硬币变成10个硬币，对每个硬币运用相同的规则，并且你把100元分成10等份投放在每个硬币上。这个时候，你是否可以玩这个游戏了呢？也许可以了。因为在上一个游戏中，你有50%的概率变得一无所有。而在这个游戏中只有1/‰左右的概率变得一无所有，只有2%左右的概率输钱。你变得一无所有的概率减少了，而你仍然98%左右获胜把握。这是分散投资的必要性。

有些投资者采用了一种简单的分散投资策略，那就是一旦其股票投资翻倍，就立即将一半换成现金，而将另外一半留在股市。现代投资组合理论指出，投资于多种不完全正相关的风险资产，可以降低投资组合的总体风险。国内投资者拿出一部分资产投资海外市场来对冲完全投资于境内的风险是一种方法。发达国家在新兴市场大量投资，就是希望通过分散风险获得较高回报，即便新兴市场的风险仍然较高。通俗地讲，就是投资者“不要把鸡蛋放在同一个篮子里”，以此来规避投资活动中的风险。

在我们的家庭理财生活中，分散投资是必需的。一方面，我们没有能力通晓所有知识，也没有精力全面了解每一种股票的行情和获利情况；另一方面，我们也没有把握百战百胜，没有那么多财富来供我们应对风险。

理财小贴士

分散投资标的

有一种投资理念叫分散投资标的，就是增加投资的种类。例如购买股票时，不要只买一种股票，而是将投资金额分开，同时购买多种股票。投资资金比较大时，不要只投资在单一的投资标的上，除了股票外，房地产、黄金、艺术品、建筑等都应分散投资。分散投资之所以具有降低风险的效果，就是凭借各投资标的间不具有完全齐涨齐跌的特性，即使是齐涨或齐跌，其涨跌的幅度也不会相同。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

先图保值，后求增值——保住本钱

场景导入

保住本钱的投资观念看似平常,其实它有着很重要的意义。为什么一定要保住本钱?

著名投资家巴菲特每年的复合收益为 25%，当人们问他秘诀时，他说：第一条，先保住本钱;第二条,先保住本钱;第三条,参考第一、二条。无数成功人物的经历告诉我们，赚钱固然重要，保住本钱则更为重要。许多人都抱着赚大钱的梦想，但不学习如何挣钱、管钱和守钱的方法，这些梦想最终都是黄粱一梦。

年轻的时候并不太富裕的人，随着年龄的增长，其思想大概可以演化为两种：第一种就是由于年轻的时候什么都没有，所以想拥有得更多，注重高回报率的投资者大多属于此类；另一种就是由于拥有得太少，于是就想保住现在所拥有的东西，重视稳定性的投资者大多属于这种类型。

渴望成为富人的人大体上都比较重视回报率，不过，富人则是在稳定性的基础上求收益。

投资房地产获利几十亿韩元的韩国人池荣俊说：“如果非要我在稳定性和回报率当中选其一的话，那我当然会选择稳定性。没有赚到钱尚不至于把人逼上绝路，如果连投资的本钱都丢了，就只有死路一条。”富人也好，普通人也好，在炒股或者进行其他投资之前，道听途说或者从书本上学到的知识都差不多。不过，富人们在学习如何保住投资本钱上，却比普通人要努力得多。一般人在选择投资对象时，是将许多投资对象放在一起加以比较，从而选择自认为回报率高的投资对象，而不管其伴随的风险怎样。

许多媒体为了吸引读者的眼球而制造出来的“在短时间内能将本钱翻几倍”的投资故事，让读者看得心神荡漾。但大家静下心来想一想，即便在市场经济高度发展的韩国，又有哪位投资者能通过炒股取得与巴菲特并驾齐驱的收益呢?

理财小贴士

一般人与富人在投资价值观上的差异

仔细品味一下这句话：“沃伦·巴菲特纵横股市 40 年，却一次都未赔过本。”富人将这一点奉为投资真理。在沃伦·巴菲特的投资秘诀中，他着眼于“一次都未赔过本”，而一般人只盯着“他是一个赚了数百亿美元的超级大富豪”，这就是一般人和富人在投资价值观上的差异。

资产翻番需要多少时间——72 法则

场景导入

72 法则是什么？它在投资目标时间和投资收益上有着怎样的重要性?

2005 年王先生 30 岁，在年初的时候他投入 10 万元为自己建立一个退休养老账户，这个账户每年的投资回报率是 9%，那么他的养老账户的增值情况如下表。

年龄	30 岁	38 岁	46 岁	54 岁	62 岁
账户资产	10 万	20 万	40 万	80 万	60 万

为什么我们会得出这样一个结论呢？这样的账户资产是怎么计算出来的呢？从这个图表中，我们可以看出一个规律：每八年王先生的账户资产就会翻一番，而 9% 的投资回报率与账户资产翻番的年限乘积永远都是 72。也就是说，用 72 除以投资回报率之后的数据大概就是账户资产翻番的年限。这就是经济学中著名的“72 法则”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通过运用“72 法则”，我们可以计算出王先生的账户每八年会翻一番：72/9 ＝ 8 年。由此我们可以看出，在王先生 62 岁的时候，他的养老账户已经增值到 160 万元，比最初的投入增值 16 倍。如果王先生到 38 岁（晚 8 年）才建立自己的养老金账户，那么到 62 岁时，王先生的账户只有 80 万元，前后有 80 万元的差别！因此我们说：投资应该尽早，这样我们才可以在同样的年纪收获更多的财富。

所谓的“72 法则”就是以 1% 的复利来计息，经过 72 年以后，你的本金就会变成原来的一倍。这个公式好用的地方在于它能以一推十，例如，利用 5% 年报酬率的投资工具，经过 14.4 年（72/5）本金就变成一倍；利用 12% 的投资工具，则要 6 年左右（72/12），才能让 1 块钱变成 2 块钱。因此，今天如果你手中有 100 万元，运用了报酬率 15% 的投资工具，你可以很快便知道，经过约 4.8 年，你的 100 万元就会变成 200 万元。

虽然利用 72 法则不像查表计算那么精确，但已经十分接近了，因此当你手中少了一份复利表时，记住简单的 72 法则，或许能够帮你不少忙。

72 法则同样还可以用来算贬值，例如现在通货膨胀率是 3%，那么 72/3=24，24 年后你现在的一元钱就只能买五毛钱的东西了。

理财小贴士

投资者要学会活用“72 法则”

从小就喜欢数学，长大之后充分利用自己这一优势而成为了一名投资者的崔益铉说：“‘72 法则’是很容易计算出复利的数学法则，采用复利收益率去投资，从某种观点上来看，投资成本在不久的将来会翻一倍。”学会活用“72 法则”，对投资来说，是相当重要的一件事情。但是在这里，还有更重要的一点，那就是很多人在投资时，总是很注重明确的投资目标时间和目标收益。为了达成自己设定的目标时间和目标收益，他们会利用“72 法则”，算出自己应该投资复利率多少的投资品种，以便决定投资品种。

让每一分钱物尽其值——资产配置决定收益

场景导入

在家庭资产管理中，“资产配置”是非常重要的关键词。如何合理地配置家庭资产？资产配置怎样决定着收益？

资产配置是指投资者如何在各类金融投资工具中分配自己的投资金额。要构建一个长期投资组合，资产配置往往是影响业绩和风险的最重要因素之一。大量研究表明，中长期投资组合中超过 90% 以上的组合收益率和风险（波动性）来自于资产配置。资产配置的好坏，很大程度上决定了投资组合的收益和风险高低。

对于普通人而言，不一定非要掌握专业而复杂的金融模型进行资产配置。要先对自己的财务状况、投资目标、动机、周期、流动性需求、风险偏好等方面作出一个综合评估。

这里有一个简单的法则叫做“100 法则”。按照投资“100 法则”，风险投资品种比例占全部存款的（100– 年龄）%。也就是说，100 减去年龄，就是应该投资于股票基金等风险较高基金的比例，其余部分可投资风险低的稳健型品种。市场不景气时，可适当增加稳健型品种比例。

比如，30 ~ 40 岁的投资者，资产的 60% ~ 70% 可用于购买风险较高的股票型基金，剩余的 25% 可购买一些货币、债券等较为稳健的基金。

国外一项研究表明，资产配置决定了约 90% 的投资收益，是平衡投资组合风险与收益的有效途径之一。考虑到未来全球经济发展的不确定性以及国内宏观经济激励措施的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

执行情况，因为经济情况以及金融市场的变化，比如，通货膨胀率的高低、利率的升降、经济周期等，对投资组合中不同类型投资品种的影响不同。投资者在今后的投资选择中要更加注意资产配置的合理性，做到股票、债券等资产的适度搭配，不仅可以控制投资回报的下行风险，还可以分享到可持续的稳健回报。

在人的一生中，在不同的阶段，由于所扮演的角色、相应所承担的责任以及所面对的风险各不相同，因此，在人生的不同阶段应以不同的、各具特色的保障规划来应对。

一般来说，以所承担责任的经济责任额为重要的依据来确定保障结构及额度，费用支出以收入的10%~15%为参考，建立个人及家庭风险保障体系。

理财小贴士

生命周期配置型基金

国外近年来流行的生命周期配置型基金也是个人投资者的一个新选择。这种产品考虑到投资者在人生的各个阶段目标不同（如求学、结婚、孩子抚养教育、退休养老等），对资金的需求和风险承受能力不同，每5年或10年调整资产配置比例，随年龄增长逐渐降低股票部分比例，从一个偏股型基金逐渐转变为偏债型基金乃至债券型基金，逐步增加组合的流动性和安全性。

法律意识不可或缺

场景导入

商品经济虽然有其自身的规律，但仍需要法律支持。在一个法治国家里，从事经营活动，如果缺乏法律意识，必然会在生意场上栽跟头。优秀的投资者都很讲究法律意识，那么，我们在投资中该如何与法为伍呢?

出口商比尔与犹太商人拉克签订了10000箱蘑菇罐头合同，合同规定为："每箱20罐，每罐100克。"但出口商比尔在出货时，却装运了10000箱150克的蘑菇罐头。货物的重量虽然比合同规定多了50%，但犹太商人拉克拒绝收货。出口商比尔甚至同意超出合同重量不收钱，而拉克仍不同意，并要求索赔。比尔无可奈何，赔了拉克十多万美元后，还要把货物另作处理。

此事看来似乎拉克太不通情理，多给他货物也不要。事实并非那么简单。犹太人精于经商，深谙国际贸易法规和国际惯例。他们懂得合同的品质条件是一项重要条件，或者称为实质性的条件。合同规定的商品规格是每罐100克，而出口商交付的每罐却是150克，虽然重量多了50克，但卖方未按合同规定的规格条件交货，是违反合同的。按国际惯例，犹太商人完全有权拒绝收货并提出索赔。根据联合国公约，出口商的行为根本是违反合同的。犹太商人此举是站得住脚的。

此外，还有个适销对路问题。犹太商人购买不同规格的商品，是有一定的商业目的的，包括适应消费者的爱好和习惯、市场供需的情况、对付竞争对手的策略等。如果出口方装运的150克蘑菇罐头不适应市场消费习惯，即使每罐多给50克并不加价，进口方的犹太商人也不会接受，因为这会打乱他的经营计划，有可能使其商业目标受到损失，其后果是十分严重的。

最后，还有可能会给犹太商人带来意想不到的麻烦。假设犹太进口商所在国实行的进口贸易管制比较严格，如果进口商申请进口许可证是100克的，而实际到货是150克，其进口重量比进口许可证重量多了50%，可能会遭到进口国有关部门的质疑，甚至会被怀疑有意逃避进口管理和关税，以多报少，要受到追究责任和罚款。

所以说，在商品贸易中签合同不可缺乏法律意识，否则就可能会在合同中造成一些

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

漏洞，给对方以可乘之机，使自己受了损失。

在我们的经济社会中，各行各业都有相应的法律法规约束，规范本行业的经济秩序，而且这种法律法规的制度还正在走向完善。连游戏都有规则，何况经济活动，它关系到整个社会的生存和发展，所以绝不可儿戏待之。值得强调的是，我们在签订合同时一定要慎重。

下面以签订保险合同为例，谈谈我们要注意的问题。

现在越来越多的人投资保险，在保证人身、财产安全的同时，还可以增加自己的财富。但是很多人由于不了解保险合同的具体原则，就签订了保险合同，结果事与愿违。没有达到自己投保的目的。在此，专家建议，在签订保险法律合同的时候一定要慎重。

了解一些基本的保险法则以及与合同有关的法律事宜，对于签订能够全面维护个人权益的保险合同是非常必要的。

1. 保险法律原则之一——损失补偿

损失补偿原则是保险的最基本原则。它包括三方面的含义：

（1）补偿以损失为条件，标的物具有可保利益是获取补偿的前提。

（2）损失必须是保险责任范围内的损失，对除外风险所引起的损失保险公司不承担赔偿责任。保险赔偿额以保险金额为最高限度。

（3）保险赔偿款仅限于由保险事故所引起的直接损失的实际金额。

保险公司在向被保险人支付赔款后，就取得被保险人对标的的合法权益或对第三者侵权行为的赔偿请求权，也就是代位追偿权。被保险人有义务协助保险公司行使代位追偿权。如果被保险人豁免了第三方的赔偿责任，就等于自动放弃了向保险人索赔的权利，即使被保险人已得到保险赔偿，保险公司也有权予以追回。保险公司取得的追偿权不能超过其支付的赔偿额，超过的部分仍应归被保险人所有。

2. 保险法律原则之二——最大诚信

保险合同属于诚信合同，它特别强调双方当事人的诚信。这是因为，在保险实务中，保险公司决定是否承保及其承保的条件，主要依据投保人所作的说明。如果说明不真实或有遗漏，会影响到赔偿金额的多少，而且，也可能给某些企图骗取保险赔款的不法之徒以可乘之机。因此，法律规定，保险合同必须建立在双方诚信的基础上，否则，合同将没有法律效力。为确保这一原则的实现，保险合同上有保证、告知等规定。保证和告知是保险合同生效的重要条件。

3. 保险法律原则之三——近因原则

近因，是指引起损失的直接有效的原因。近因原则，是指保险实务中指导解决较复杂的风险因素引起的风险损失赔偿的原则。判断一起复杂的风险事故造成的损失是否应由保险公司赔偿，赔多少，取决于造成的损失是否为保险公司承保范围内的风险事故所引起的。

如果损失是由并存的多种风险事故所引起的，只要其中不掺杂除外风险，保险公司就应承担责任。若其中掺杂一个或多个除外风险因素，则保险公司仅负部分损失的赔偿责任。若损失难以分别估计，保险公司可以不负赔偿责任。

理财小贴士

投资者要有法律意识

在这个法律意识渐强的时代里，不管是日常生活还是投资都要养成用法律维护自己权利的意识习惯。在法律的允许范围之内，进行合法的商品交易，同时也为自己的投资事业上一把保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

为自己的财富修筑坚固的城墙

无处不在的风险

场景导入

有人说，生存即是一种风险。在这个风险无处不在的世界里，我们是不是应该时刻保持忧患意识？是否应该在暴风雨来临前修葺好“城墙”？

当我们看到金碧辉煌、庄严神秘的古建筑群，世界闻名的北京故宫时，我们把对先人的佩服由衷地写在脸上。故宫是中国古代宫廷建筑中的一颗明珠，而且也是世界上现存规模最大、最完整的古代木结构建筑群。可你是否知道，这样的木结构建筑群最容易在大火中消失。而事实上，故宫确实遭受过大火，可现在故宫还是安然地立在北京的中心，迎接着八方游客，这是为什么呢？答案就是因为故宫在建设的时候就很注意防火问题，可以说在防火上，历朝建筑工匠们都费尽心思。比如，故宫里有 4 排实心房，外观是房屋，而内部全为石墩，这就是建筑师精心设计的防火墙。而故宫各个院落里，也设置了共 308 口硕大的铜缸，铜缸里终年贮水，以备灭火之用，到了冬季，就有专人在铜缸下生火保暖，以免缸中的水结冰。故宫有防火墙来防火，你的人生呢？

其实，对大多数人来说，生活中难免会遇到危险，并因此造成各种程度不等的经济损失。经济、科技不断进步，但随之而来的风险种类也日益增多，如城市文明病概率日增，环境污染加剧，再加上老年人口日渐增加，形成了年老后在医疗、经济生活上的新风险。正确面对风险，降低风险的伤害程度，这是每个现代人必须面对的课题。

据统计，全世界每年有 40 万人的死因与环境有关。

每个人一生中可能遇到的危险机会如下：

受伤：危险概率 1/3

难产（行将生育的妇女）：危险概率 1/6

车祸：危险概率 1/12

心脏病突然发作（如果你超过了 35 岁）：危险概率 1/77

在家中受伤：危险概率 1/80

受到致命武器攻击：危险概率 1/260

死于心脏病：危险概率 1/340

家中成员死于突发事件：危险概率 1/700

乳腺癌（女性）：危险概率 1/2500

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

死于中风：危险概率 1/1700

死于车祸：危险概率 1/5000

因受二手烟污染死于肺癌：危险概率 1/60000

溺水而死：危险概率 1/5000

死于火灾：1/5000

在我们生活的世界里，风险就像空气般存在于我们的周围，天空、街道、家里、办公场所，时时刻刻隐藏着许多我们无法预知的风险。“杞人忧天”的成语固然让我们觉得这样总是忧虑地生活会严重降低生活质量，但是这个成语却很真实地提醒着我们，忧患意识自古就有。一方面，在这样车水马龙、钢筋水泥的都市里，我们所可能遇到的风险实在比古人多出不知道多少倍，所以为自己修好“城墙”来防范风险是很有必要的。另一方面，由于意外的发生不确定，只有爆发时才能真正感受到，所以许多人会忽视它存在的，不会为此而准备。但现实生活中，风险和意外确确实实存在，如果不事先做好充分的准备，很可能要承受巨大的打击。

理财小贴士

建好你的“城墙”

你需要意识到，意外会使你欠下巨额账单。万一发生意外，你知道将会欠下多少账单吗？你将如何偿付风险账单？花平日的积蓄、向亲朋好友借、社会救济、听天由命……也许你只需要在风险来临之前，建好你的“城墙”，你就可以安然渡过风险，而不至于落魄衰败下去。

保险，你坚强的经济后盾

场景导入

保险的性质决定了它可以规避风险、减少损失，可以化不幸为万幸。你有没有为自己的家庭上保险呢？是不是因为种种原因耽误了投保，当灾难来临时又追悔莫及呢？

“烧水烧出火灾，洗澡洗出水灾”，小安一直以为这样的经典场面只有在“如有雷同，纯属巧合”的电视剧里才会看到，直到 2007 年自己家里上演了这样一出真“房”秀，她才意识到家庭财产保险的重要性。

2007 年年底，小安和丈夫刚刚领了结婚证，没有举办婚礼，而是选择了旅行结婚。就在他们乘兴而归、准备入住新房时，才发现由于连接冲水马桶的水管阀门断裂，家里早已“水漫金山”，原木地板和家具、家电“惨遭荼毒”不说，还殃及四邻，硬生生地把不办婚礼省下来的十几万元钱统统搭了进去。望着满屋狼藉，小安和丈夫只能懊悔当初没有买家庭财产保险。

“天有不测风云，人有旦夕祸福。”而保险正是应对意外风险的有效工具，毕竟预防总比治疗好。财务安全是进行投资规划时首先要考虑的问题，没有购买保险的家庭，其资产配置是不合理的。

虽然许多人能接受保险的观念，但担心保费的问题，因此延误投保的时机。人生中许多不可错失的机会，就在这迟疑中蹉跎了。聪明的人会开源节流，为家庭经济打算，投保就是保障生活的最佳方法。

如果家庭发生意外，其收入来源有四：亲戚、朋友、他人救济或保险理赔，其中，没有人情压力的保险当然是最受欢迎的。保险费是未来生活的缩影，比例是固定的，真正贵的不是保险费，而是生活费。倘若我们今天选择了便宜的保险费，相对地，来日我们只能享受贫穷的生活。你一定不愿意让家庭未来的生活水准打折扣，那么今日的保险投资就是值得的，何况它只是我们收入的一小部分而已。以小小的付出，换得永久的利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

益和保障，实在很划算。

许多人认为，买保险是有钱人的事，但保险专家认为，风险抵抗力越弱的家庭越应该买保险，经济状况较差的家庭其实更需要买保险。几千上万元的医药费，对一个富裕家庭来说是小菜一碟，但对于许多中低收入的家庭则是一笔巨大支出，往往一场疾病就能使一个家庭陷入经济困境。对于家庭经济状况一般的市民来说，应首先投保保障型医疗保险。

可见，保险就是为明天做准备，它能免除你的后顾之忧，让你安心奋斗。一份真正握在手中的保险，是你坚强的经济后盾。

理财小贴士

家庭财产保险的可保财产范围

自有居住房屋。

室内装修、装饰及附属设施。

室内家庭财产。

农村家庭存放在院内的非动力农机具、农用工具和已收获的农副产品。

个体劳动者存放在室内的营业器具、工具、原材料和商品。

代他人保管的财产或与他人共有的财产。

须与保险人特别约定才能投保的财产。

并不是所有的家庭财产保险公司都给保，下列这些就不在保险公司的承保范围：

金银、珠宝、首饰、古玩、货币、古书、字画等珍贵财物（价值太大或无固定价值）。

货币、储蓄存折、有价证券、票证、文件、账册、图表、技术资料等（不是实际物资）。

违章建筑、危险房屋以及其他处于危险状态的财产。

摩托车、拖拉机或汽车等机动车辆，手机等无线通讯设备和家禽家畜（其他财产保险范围）。

食品、烟酒、药品、化妆品以及花、鸟、鱼、虫、树、盆景等（无法鉴定价值）。

用适合的“砖头”做“围墙”

场景导入

用适合的“砖头”做“围墙”，就是说要选择正规的保险公司投保，并选择合适的保险产品来保护财产和人身安全。你知道如何选择保险公司吗？不同时期的人该选择什么样的保险产品呢？

曾先生在一家外资公司工作，公司在他转正后，为他保了3万的团体意外险，但因为工作需要，他一年有半年是在外面，所以他想再为自己投保一份商业保险，以获得更充足的保费。但是，他不知道该买哪个公司的保险，为此咨询了很多人，但还是拿不定主意。

这事，他的亲戚和朋友们都知道了。他的表妹在中国平安保险公司工作，立刻为他推荐平安的意外险，而他有个朋友在信诚保险公司工作，又为他推荐信诚的险种。目前，市面上还有中国与国外合资的保险公司，他又想考虑一下，觉得国外的保险公司可能服务更周到、更全面些。可是这就让他为难了，他到底该买什么公司的保险？买多少？什么样的公司信誉度和服务更好？能为他提供更周全的保障？

他自己毫无头绪，每个公司都有着各自的优点和缺点，比较不出来哪个更好些，而网上对这几个公司的该类保险的评价都是褒贬不一，他就更糊涂了！这保险肯定是要买的，可是要买哪一个？

一个决定让他困惑了有半个月之久，最后他觉得还是大一点的保险公司更靠谱，就买了中国平安的保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

构建属于自己的“围墙”，保住自己的财富家园，你就要找到适合自己的“砖块”。通俗地讲，就是要选择好适合自己的“保险柜”。目前，开展保险业务的保险公司很多，这些公司规模不尽相同，收费和服务也各有千秋，这时候你就要好好衡量了。

一般说来，规模大的保险公司理赔标准一般比较高、理赔速度比较快。如果办理此类公司的业务，可以比较好地满足理赔方面的要求，但保费较高。反之，相对较小的保险公司在理赔方面提供的服务可能不及大公司，但通常保费比较低，在价格上具有一定的优势。

除此之外，你还要根据自己的需求选择保险。选择健康保险时要根据自己的工作性质、收入情况、家庭状况、年龄及身体状况等因素对风险进行客观的评判，最后根据经济承受能力来衡量具体的保障程度。

1. 少儿时期

这是人生成长的关键时期，由于自身抵抗力较弱，容易受到各种疾病的侵袭，所以一份住院医疗保险是必不可少的。具体险种可以选择平安住院安心保险（99 型）、平安住院费用保险（99 型）、泰康人寿的世纪泰康个人住院医疗保险，这些险种都可以单独投保；当然也可以选择其他的寿险，再投保住院医疗类的附加险种。另外，少儿的自我保护意识也不强，容易遭受意外伤害，可以适当选择意外伤害医疗附加险投保。这个时期的保障程度可以选择中低档，基本可以满足实际需要。

2. 青壮年时期

这是人生的黄金时期，处在事业的开创和发展阶段，多数人是家庭的主要经济来源，其健康状况就显得格外重要，因此要重点保障。重大疾病保险、住院医疗保险、意外伤害医疗保险都必不可少，给自己一个全方位的保障，以求后顾无忧、全力开拓自己的事业。重大疾病保险可以选择新华人寿的健安终身重大疾病保险、泰康人寿的生命关爱重大疾病终身保险、平安寿险的平安康泰终身保险（甲）、中国人寿的康宁终身保险和太平洋寿险的太平盛世・长健医疗保险（A 款）等险种；意外伤害则可以选择综合性的意外险，比如新华人寿的关爱相随、泰康人寿的综合意外伤害保险。这个时期的保障程度应该选取中高档。

3. 中老年时期

这是人生的收获季节，但同时也是各种疾病的多发期，很多重大疾病都在这个阶段出现，因此一定要有一份重大疾病保险，可以预防巨额医疗费用的支出。这个阶段的住院治疗概率也大大增加，最好有一份住院医疗保险。相对而言，意外伤害的保障需求则不突出，可以投保较低金额。这个时期的保障程度以中档为宜。

理财小贴士

按照潜在的损失形态，个人或家庭面对的风险大致可分为三类

1. 财产风险

财产发生损毁、灭失的风险。例如：房屋遭受火灾、汽车碰撞，财产被盗窃等。

2. 人身风险

由于人的死亡、伤残、疾病、衰老、丧失或降低劳动能力所造成的风险。

3. 责任风险

由于个人的侵权行为造成他人财产损失或人身伤亡，依法负有赔偿责任所形成的风险。如因自身疏忽造成汽车碰撞致使他人人身伤亡等。

对于所有风险若能通过投保转移给保险公司，自然是最好不过了。但很少有投保人经济能力很强，从而对所有风险都予以投保、面面俱到，因此每个人正确分析自己所面临的风险后就应当对其进行科学的评价，同时结合自己的投资偏好，确定保险需求，合理地分散风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精打细算修筑坚固的“围墙”

场景导入

我们的财富围墙，不仅要实用，还要低成本。这可以实现吗？怎么选择既实用又划算的保险呢？选择什么样的缴费方式更省钱呢？

围墙的作用不过是防意外、防风险，你没必要用金砖银墙打造，这样不见得就比水泥砖石垒得更结实，反而有可能露富，招致不良后果。所以，选择最结实、最节省成本的材料才是上上之举。

但是那么多品种的保险，哪些才是低成本又实用的呢？作为消费者的我们可要擦亮眼睛，学会精打细算地购买保险。节省出应该可以节省的钱财。也就是应该从各个方面来节省保费。当然，前提是不影响保险数量和质量。主要有以下几个方法：

1. 把公司的保险福利收入自己的袋中

许多企业和公司把购买人寿保险作为对员工的一项福利，如果你也享受到了这项福利，那么千万别高兴得太早，因为这样的保险可能“半途而废”。考虑到每个人都可能会因为各种原因离开某家公司，因此最好的办法是把公司为员工购买的人寿保险作为自费购买的相关保险的一个补充，这样就能够使人寿保险延续下去，保证未来的收益。

2. 弄清到底买了些什么

有些保险公司在谈论人寿保险的时候，避免直接说“人寿保险”这个词，而是会用一些委婉的说法，例如用“保障抵押”、“退休养老计划”或“避税方案”等加以包装，甚至很多保险公司要求保险规划师不要用最直白的说法告诉潜在的客户。但是，我们应该清楚自己是在购买人寿保险，尽管保险规划师一直强调它规避纳税等方面的价值，但是他们不会强调硬币的另一面：高手续费、长年累月的定期缴纳以及一旦提前终止所受到的巨大损失。因此，不要被包装诱惑，一定要弄清某个保险方案是不是真正适合你。

3. 选择“低负担”保险公司

有些保险公司在出售人寿保险的时候手续费很低，甚至为零，了解这一条，就意味着选择那些保单上的金额不那么让人心惊肉跳的公司。这些保险公司大多为行业龙头，或者是某个细分市场的领导者，例如专做职业女性服务的保险公司。

4. 选择最合适的缴费方式

保费大多在每个月会按时、自动地从我们的账户上划走，非常方便。但是，在每个月打对账单的时候，还是要问问自己这种支付方式是否合适，这些钱花得是否值得。因为，有的时候按年支付比按月支付要便宜 15% ~ 20%。

许多保险产品都向消费者提供了多种缴费方式，比如趸缴、期缴。期缴又分为月缴、季缴、半年缴和年缴。其中年缴常见的又有 10 年缴、15 年缴、20 年缴、30 年缴以及缴至 50 周岁、55 周岁、60 周岁、65 周岁和终身缴费等方式。

理财小贴士

投资人如何选择缴费期

投保人还可以根据自身收入的稳定程度以及银行存款的多少，来综合考虑缴费期的长短选择。目前社会竞争激烈，工作的稳定性大不如前，当投保人面对长达二三十年的缴费要求时，难免有些困惑，担心因为不能按期持续地缴费而影响保单的效力。因此，收入相对丰厚，或拥有一定银行存款余额的客户，可以选择在适当短的时间内完成保单缴费义务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

警惕财富杀手的入侵

“武装”自己，防范失业

场景导入

失业就意味着没有收入、生活质量下降。那么，如何防范失业呢？

失业对于现代人来说，无疑是一场灾难。虽然很多人都在上班时埋怨想炒老板的鱿鱼，好好休息一阵子。可真的失业了，却又怀念上班的充实。失业的日子，可以在家睡懒觉，但这懒觉睡得很不舒服；失业的日子，可以去逛街，但只能过眼瘾，支付不起渴望的虚荣。失业在大多数人眼里是失败的代名词；失业，证明了过去的事情你做得很不成功。那么，如何防范失业呢？

要防范失业，你必须“武装”自己，让自己成为最有价值、最不可替代的人。而“武装”自己最好的法宝是学习。

彼得·德鲁克说：“在当今社会，知识是个人和整个经济的基础资源。土地、劳动和资本——经济学家所说传统的生产要素——其作用并没有消失，但已经退居次要地位。只要掌握了专门知识，那么就能够获得土地、劳动和资本，并且是轻而易举地获得。”这是知识经济时代的基本特征，管理学名著《第五项修炼》一书就是在这个大背景下诞生的。《第五项修炼》提出了企业建立学习型组织的概念，而要建立学习型组织，就要求在这一组织中的每一位员工都能成为学习型员工。成为学习型的员工，对于企业的发展以及员工个人的发展，都是至关重要的。

曾经有位大专会计系毕业的应征者去百事应聘。单从学历而言，此人并不具备太强的竞争力，但他不间断的学习经历，引起了百事考官的兴趣：自考、英语学习、电脑培训、注册会计师考试……百事的考官们最终选择了这位大专生，因为此人的这种不断学习、不断提升自我能力的精神有助于其自身及企业的发展。

当你进入一家企业成为企业员工之后，为了适应工作的需要，你要尽快充实你的职业知识，以便胜任你的工作。任何一个企业员工，只有在掌握了工作的知识与技能，并且能够胜任自己的工作的时候，才会获得他人的尊重。还有，学习不要仅仅局限于自己的岗位，你的上一道工序，你的下一道工序，你所在企业的所有岗位，都是你应该学习的，你多学些东西，将来就能胜利更高层次的工作。公司是做事的地方，一个工作能力有欠缺的人是无法获得他人敬意的，因而也无法打造个人领导力。

杰克·韦尔奇有一句名言：“在你成为领导以前，成功只同自己的成长有关。”而只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有通过学习，一个人才能不断地获得成长。

我们都知道，李嘉诚拥有一个巨大的工商业王国，是华人首富。在被问到靠什么致富这个问题时，李嘉诚回答说："依靠知识。"有位外商也曾经问过李嘉诚："李先生，您成功靠的是什么？"李嘉诚毫不犹豫地回答:"靠学习,不断地学习。"不断地学习知识，就是李嘉诚成功的秘诀。

李嘉诚勤于自学，在任何情况下都不忘记读书。青年时打工期间，他坚持学习，创业期间坚持学习，经营自己的"商业王国"期间，仍孜孜不倦地学习。李嘉诚晚睡前是他铁定的看书时间，他喜欢看人物传记，无论在医疗、政治、教育、福利哪一方面，对全人类有所帮助的人他都很佩服，都心存景仰。李嘉诚一天工作十多个小时，仍然坚持学英语。早年专门聘请一位私人教师每天早晨7点30分上课，上完课再去上班，天天如此。早在办塑料厂时就订阅了英文塑料杂志，既学英文，又了解世界最新的塑料行业动态。苦读英文使李嘉诚与其他早期从内地来香港发展的企业家有所区别。当年，懂英文的华人在香港社会很少。懂英文，使李嘉诚可以直接飞往英、美，参加各种展销会，谈生意可直接与外籍投资顾问、银行的高层打交道。如今，李嘉诚已年逾古稀，仍爱书如命，坚持不断地读书学习。

李嘉诚愿意付出当领导人物的代价：为了能不断提高自己的水平，开阔自己的视野，增加自己的技巧，发挥自己的潜能，他作出了种种必要的牺牲。他通过自己的努力学习最终成为受别人敬仰的人。最好的领导人物就是能不断成长、发展、学习的人。

理财小贴士

见缝插针，利用零碎时间自学成才

海航集团董事长陈峰只读到小学六年级，15岁就参军。没有受过多少正规教育的他，倍感知识储备的重要性。当兵期间，陈峰利用每天早操结束到早饭之间的半小时，读完了《中国通史》《中国哲学史》《世界哲学史》等。陈峰还注意从多个方面锤炼素质。部队集会时看到领导在台上念讲稿，他暗下决心将来一定要出口成章。于是经常对着河水练习演讲，做到了手无片纸而口若悬河。他一天英语学习班都没上过，早年在民航总局工作时，却通过每天早上提前半小时起床自学，一举考取公派留学，其他考上的，都是英语专业的大学生。

至今，陈峰依然保持着军队的生活方式，每天早上5点半起床，读书、练字、记心得。不管多忙，用蝇头小楷书写《静夜随笔》，天天如此。

如何应对不可预测的支出

场景导入

生活中时常会有这样那样的意外发生，我们有没有给家人最好的保护？是否准备好了应对意外的支出？是否能在意外降临时将损失降到最低？

25岁的肖林是一位上海姑娘，又是家里的独生女，这样的背景一定会让人觉得她八成是个衣来伸手、饭来张口、生活无忧的人，但事实恰恰相反。肖林的父母很早以前就下岗了，母亲身体又不好，多年来靠父亲四处打点零工维持着艰难的生活。肖林在四年大学生活里一直坚持勤工俭学，直到她去年毕业，靠优异的成绩过五关、斩六将进入一家外企工作，拿着优厚的薪水，一家人才终于松口气，父母终于可以不必再那么辛苦，准备安享晚年了。

工作后不久，肖林认识了一名寿险规划师。在寿险规划师的建议下，她购买了20万元的意外伤险。

正当肖林的父母为有这样一个好女儿而欣慰的时候，不幸的事情发生了，某天肖林参加一个聚会之后，在回家的路上发生了车祸，伤势很严重。这对肖林的父母不啻一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个晴天霹雳！而对巨额的医疗费，肖林的父母一筹莫展。就在这个时候，寿险规划师将肖林购买的保险赔偿金送到了肖林家。拿着这张 20 万元的支票，肖林的父母老泪纵横，女儿终于有救了。

如何应对疾病等带来的不可预测的支出？答案很简单，就是利用一种财务杠杆——重大疾病保险（医疗保险）。用固定的 1000 元钱就可以转移未知的十几万的不可测风险。

如何将意外死亡和残疾对家庭的财务影响降到最低？——如果你爱你的父母、你的伴侣和你的孩子，就请好好安排你的一切，包括疾病和死亡，为他们承担你应尽的责任和义务。上文中也提到过，保险是你坚强的经济后盾，有了人身的保障才能进行其他投资。

你是不是真的爱你的伴侣、孩子和父母呢？答案当然是真的。那你不应该只停留在意识层面，你应该把你的爱变成一种实际行动，通过一种特定的方式来表达，而后，你就可以彻底消除恐惧和不安！你的价值不仅在于你现在能够为家人创造收入，更重要的是在未来更长的时期内，你还有能力为家庭创造持续的收入！这种持续的赚钱能力正是你的生命价值。如果你目前的年收入为 5 万元，孩子能顺利完成学业，父母能安享晚年，爱人能生活得很安稳。而你再打算工作 20 年就退休的话，你的生命价值至少有 100 万。但极端的情况是从明天开始，如果你突然不能再为家人创造这些收入了，那本应赚到而没有赚到的 100 万可预期的收入应该向谁要呢？

如果你真的爱你的家人，出门前，最好买份旅行意外险。跟旅行社随团出行的话，会有一份旅行社责任险，它保障的是旅途中因旅行社责任而引起的意外事故，换句话说，假如该意外不是因旅行社责任造成的，而是自己或任何第三方造成的，比如吃坏东西生了病、走路不小心扭伤脚或私自离团遇到意外，这些都不在旅行社责任险的赔偿范围内。眼下时兴的自助游，旅途中所有的风险损失都要自己承担，那就更要买份旅行意外险了。

生活中，常常有些意外毫无征兆，不期而至。如果我们事先选择了适当的保险，就可以转移、抵御和分散风险。任何财富的制造者都是人，没有理由把所有资金都投给股票、基金、房地产，而让人得不到关照。作为一家之主，更有责任用投保来转移风险。

人生就像一片汪洋大海，隐藏着无数危机，如果我们只一味关注金钱的收益，而忘了自身的保障，当风暴来临时，家庭就会沉没于人生的汪洋中。只要我们拿出一点钱来买一份保险，虽然目前看来收入好像少了一点；但它可保证子女接受良好的教育，照顾好父母的晚年和爱人的生活，使家庭收入永不间断，使家庭成员一生都拥有安定生活的保障。

理财小贴士

旅行意外险的保额

旅行意外险的费用其实并不高，两个人如果 5 日国内游，买 5 万保额的旅行意外险，保费总和为 24 元左右；7 日海外游，买 100 万保额的境外旅行意外险，两人保费总和为 500 元左右。有的保险公司为方便客户，已推出了网上自助投保旅行险服务。

如何对付通货膨胀

场景导入

通货膨胀是人们普遍担心的问题。我们该如何跑赢通货膨胀？投资哪些理财产品可以让财产不被通胀侵蚀？

老百姓都知道一个简单的道理：钱只有投入社会经济活动，一起运转才能保值。比如：做个小生意卖鸡蛋。以前是 3 毛进 5 毛出。通货膨胀了，鸡蛋涨价了，那就 5 毛进 8 毛出，把通货膨胀的压力转移出去，使我们的劳动价值得以保存。否则，不参与经济运作，肯定就不好办了。

有一个人从空军航校复员，20 年，给了复员费 3000 元。这在当时可是笔巨款。他激

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

动地把它存进了银行，给子女当学费。可是20年过去了，那3000元在银行里也翻了两番，当时够三个子女从小学上完大学的费用，最后只够一个孩子大四一个学期的花消了。

我们可能无论如何也跑不过世界冠军刘翔，但是我们要通过一定的努力争取跑过通货膨胀。如果想跑赢通货膨胀，以下可能是我们要做的：

首先，要努力工作，多多赚钱，还要开源节流精打细算地过日子。其次，多学习一些理财知识，让我们手里的钱保值、增值，用钱来生钱。

下面就总结几种实用的理财方式：

1. 存款

经过央行多次加息，目前银行的定期存款利率是3.33%~5.85%不等，这个利率水平虽然跟现在的CPI（消费物价指数）涨幅相比逊色一些，但是国家系列经济政策的影响将在不久的将来显现出来，存款利率也将成为龟兔赛跑中胜利的小乌龟。

2. 买债券

随着利率的上调和金融机构存款准备金率的多次提高，债券逐渐成了百姓和机构热捧的对象。国债是很多老百姓早就熟知的，最近再次出现了牛市以来难得一见的排队买国债景象，很多公司债也相继发行，利率在4%~7%不等。短期融资券比较活跃，期限主要集中在3个月和1年品种，主要是因为该期限相对较短，在目前高通胀紧缩预期下，在对抗利率上行风险上较具优势。

3. 投资基金

基金是普通百姓投资理财的首选，按照投资配置比例，基金主要分为股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币型基金等，投资者应当根据自己的风险承受能力来组合配置一些基金，把握好各类型基金的配置比例，力求取得最佳组合效果，分散风险，追求收益最大化。基金定投是一种定期定额的投资，具有分散风险、聚少成多等特点，通过长期投资的复利效应，获得市场平均收益，成为抵制财富缩水、保持货币购买力的有效手段之一。

4. 银行和券商的理财产品

一般来说，银行和券商推出的理财产品相对稳健，收益比较固定，目前预期收益一般在5%~15%。在设计理财产品的时候，主要以两个数据为参考标准，一是一年期定期存款利率，另一个就是CPI。存款的收益率是固定的，但理财产品的收益率却可以通过设计达到不同的水平，因此，跑赢CPI还是不成问题的。比如工行推出的“基金股票双重精选”以及“申银万国1号价值成长集合资产管理计划”和“东方红3号”等都可以作为考虑的理财工具。

5. 股票

股市在经历了一番轰轰烈烈的大牛市之后，进入了熊市阶段，可谓是几家欢喜几家愁，有人赚得盆满钵满，有人赔得心灰意冷。股票也是一种很好的投资理财工具，但是对投资者的专业知识和投资纪律要求得比较高，如果对股票知识完全不懂或是略知一二便盲目跟风进场，那是很危险的，等待你的或许就是“交学费买教训”，财越理越少。股票投资比较适合有时间、有精力且有能力的投资者，在市场行情好的情况下收益还是很可观的。

6. 黄金

随着国际原油价格的不断攀升等原因，黄金作为一种中长期投资，保值功能在国内投资中逐渐升温。而国际原油价格一路上涨也带动了一系列相关产品的价格上升，推动了生产者物价指数和消费者物价指数的上涨。通货膨胀预期的增长，引发了投资者对其资产进行保值的需求，从而促使在货币史上长期充当一般等价物的黄金，在对冲通货膨胀的风险方面越来越受到投资者的青睐。黄金是国际公认的货币，是硬通货，可以起到保值的作用，是一种适合长期投资的理财品种。投资者可以按照不超过总资产30%的比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

例进行实物黄金投资配置。

和房地产相比，黄金的特色在于高流通性。一套房子，在厦门市中心卖 100 万元，在郊区只值 50 万元。房产投资取决于地段，黄金投资不受地段的影响。一块标准金条，可以在世界上流通，而且价格全球一致。和房产相比，高流动性是黄金独有的特色。

与股票、外汇投资相比，黄金的投资风险相对也较低。投资者可以适当持有黄金，以期使资产保值增值。

理财小贴士

黄金的两大用途

一是消费，把它当做消费品就是金首饰，2005 年，黄金饰品销量达到 400 亿美元；不过，黄金的投资魅力大于首饰的魅力，看来数钞票的感觉比首饰佩戴在身上的感觉要好些。一是理财产品。在美国，黄金是一种中产阶层的理财产品。

不同情况，不同理财方式

场景导入

人生每个阶段的理财方式应该是什么样的呢?

所谓具体问题具体分析，面对同一个问题，不同的人有不同的解决措施。就像老师教学生，有人说最好的老师是用 50 种方法教一个学生，而不好的老师是用一个方法教 50 个学生。为什么？也不过是因为不同的人有不同的特点。在理财方面也是这样，每个人的性格不同、年龄不同、所处的人生阶段不同，理财需要注意的问题也就不同。

首先，从社会横向家庭的对比看：

案例 1：青年两口之家

林小姐，25 岁，在国有企业工作；丈夫 28 岁，在一家私营企业工作；两人每月固定收入合计约 13000 元，暂无小孩。两人现住价值 45 万元的按揭房一套，家庭每月支出 4000 元；尚有银行存款 15 万元。计划在两年内买一辆 13~15 万元的小车。

此类家庭的理财方向应注重以下几个方面：一是注重培养自己的投资理财能力；二是谨慎进行大额消费项目，比如购车；三是保持理性的消费和储蓄观念，避免浮躁和好高骛远的情绪。

理财建议：确保基本储备，即将到来的将是高消费时期的更大压力，加强储蓄积累仍是最基本的途径；谨慎考虑近期买车；调整家庭投资结构，建议按照 2：4：4的比例将资金安排在银行存款、委托理财产品、股票基金及信托产品的投资，避免通胀造成的资金贬值；为夫妻双方购买必要的商业保险。

案例 2：中年三口之家

郑先生一家三口，小孩正在上初一，夫妻俩在事业单位工作，月收入合计 8000 元，家庭月支出 3000 元，三人都购买了商业保险。现有银行存款 30 万元，股票市值为 19 万元。拥有两套住房，其中一套用来居住，价值 40 万元；另一套暂时空置（若用于出租则租金预计 1500 元 / 月，出售价格约 30 万元）。计划让小孩在高中时期出国读书。考虑近期买辆小车以提高生活质量。

这类家庭在进行理财规划时要重点考虑几个方面：一是以稳健为前提，在自身条件可控制的领域进行投资；二是首先考虑避免资金因通胀引起的贬值，然后才能涉及增值领域；三是转变理财观念，在为子女着想的同时要注重提高生活质量，重视为自身的退休养老做好充分的准备。

理财建议：空置房屋以出租为首选；建议一次性付清购车款项；小孩教育资金和夫妻养老资金将主要依靠现有经济基础（房产和存款），在保持现有房产和股票投资的基础上，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对存款资金和日常积累资金进行投资组合优化，或者购买各家银行推出的理财产品。

案例 3：老年家庭

王先生 50 岁，提前退休在家，妻子 50 岁，也已办理内退手续。夫妻两人每月退休金合计约 23000 元。现有自住房一套，在汽车站附近，污染较大，市值大约 30 万元。有银行存款合计约 65 万元，多为短期定期存款。各类保险费每年支出约 1.5 万元。两人每月平均支出约 4000 元。一直有改善居住环境和购买小车的愿望。

此类家庭的理财方向应把握以下几点：一是首先保障足够的流动资金，作为老年家庭储备之需；二是注重提高生活质量；三是涉足一些较成熟的投资领域。

理财建议：先出售旧房，加上现有资金，实现买房、买车计划；注重稳健投资以求保值、增值，在支付买房、买车款之后剩余的资金以 5：3：2 的稳重比例用以银行存款、理财产品、收益性投资（基金、信托和股票等）。

其次，再从人生的阶段看：

1. 单身期

2 ~ 5 年，参加工作至结婚，收入较低花消大，这时期的理财重点不在获利而在积累经验。

理财建议：60% 风险大、长期回报较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种，30% 定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具，10% 活期储蓄，以备不时之需。

2. 家庭形成期

1 ~ 5 年，结婚生子，经济收入增加，生活稳定，重点合理安排家庭建设支出。

理财建议：50% 股票或成长型基金，35% 债券、保险，15% 活期储蓄，保险可选缴费少的定期险、意外险、健康险。

3. 子女教育期

20 年，孩子教育、生活费用猛增。

理财建议：40% 股票或成长型基金，但需更多规避风险，40% 存款或国债用于教育费用，10% 保险，10% 家庭紧急备用金。

4. 家庭成熟期

15 年，子女工作至本人退休，人生、收入高峰期，适合积累，重点可扩大投资。

理财建议：50% 股票或股票类基金，40% 定期储蓄、债券及保险，10% 家庭紧急备用金。接近退休时用于风险投资的比例应减少，保险偏重养老、健康、重大疾病险，制订合适的养老计划。

理财小贴士

退休期的理财建议

投资和消费都较保守，理财原则身体健康第一、财富第二，主要以稳健、安全、保值为目的。此时的理财建议为：10% 股票或股票类基金，50% 定期储蓄、债券，40% 活期储蓄，资产较多者可合法避税将资产转移至下一代。

克服你的不良嗜好

场景导入

你有成瘾的不良癖好吗？是不是在无数次的后悔中挥霍掉了很多金钱？我们该如何克服这些不良嗜好呢？

开学伊始，云南某高校三年级女生李芳（化名）如以前一样又把今年的学费变成了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一堆“垃圾”。钱全部被她用于购物，她不敢向父母要钱，转而向同学、朋友借，几次后同学拒绝借钱给她，还说她有病。几经犹豫后李芳走进了心理咨询室，寻求解脱。

每次看到自己采购回来的衣物、鞋袜塞满衣柜，李芳都很后悔买了些无用的东西。可每每遇到打折又称心的商品，她便克制不住，购物的欲望一次比一次强烈，犹如染上毒瘾，无法戒掉。记者问她为何那么疯狂地购物时，她表情有些痛苦地说，她学的是工程设计方面的专业，周一至周五都很忙，有时为了绘一张老师布置的工程图要通宵达旦地做，搞得既紧张又累。平时很少外出游玩，她唯一的乐趣就是周末邀几个女生进城购物。碰到超市就忍不住走进去，心想只要逛逛就行，但往往满载而归，即使手头不方便她亦会想方设法买下。到了打折的店铺，她往往因为某件衣物的配饰好看、某条裤子款式新颖、某双鞋子颜色中意，不管合适与否，都“慷慨解囊”，通通买下。如果缺一样没买成就会睡不好，如生病一样没精神。

对于李芳这种购物成瘾的现象，心理学教授分析说这是患上了城市“购物癖”，现在城市“购物癖”患者越来越多，可以说爱逛商店的人，特别是白领多数患有轻度“购物癖”。像李芳这样，学生时代就患有“购物癖”的主要原因是患者心情波动非常大、学习压力过重、生活单调等因素造成，这种人一般在购物时完全只凭心情好坏、个人兴趣等内在因素来决定是否购买，从来不考虑适用性、季节性、支付能力等外在条件。专家指出，克服这种“购物癖”症一是要多到山清水秀的地方放松一下自己，调节好情绪，努力避开商业集中地；二是注意培养自己的兴趣和爱好，如唱歌、打球等。不过，严重的患者要接受专门的治疗。

一般来说，每个人都或多或少喜欢不计付出钱财多少而去购买自以为值得的商品。但是像李芳患这么严重的购物癖的人还是少数，虽然轻度购物癖不用去看医生，但是对于你的钱包来说，这可是巨大的伤害。所以我们要克制自己的潜在购物欲望，可以从以下几个方面着手：

1. 培养你的消费控制力

我们该如何改进随意消费的习惯呢？一个解决的办法就是以对金钱的积极态度取代消极态度。圣地亚哥国家理财教育中心提出了“选择性消费”的观念——你不应该对自己说：“我该不该买这东西？”而应该问：“这东西所值的价钱，是不是在我这个月花钱的预算金额内？是否正是我所要花的钱？”换句话说，你要问问自己，到底有多么想要花这笔钱来买这东西，而不仅仅是告诉自己能不能花这笔钱。

“我不应该花这笔钱”，就是国家理财教育中心所谓的“消极的输入”，因为它是消极的信息，容易被忽略，这也是人类的心理。然而消极的输入会迫使我们合理化我们的购买行为，如“这东西颜色很漂亮”、“这东西正在打折”和“我真的很想要这东西”等说法，就是一些很普遍的例子。许多人都有买打折商品的经历，喜滋滋地买回了“物美价廉”的商品，心中有一份莫名的得意和逢人就想夸耀的冲动，殊不知，你正是上了“打折”的当。

阿敏是个超级购物狂，每次同学想去逛超市又找不到人陪时，找她准没错。她一到超市，立刻就兴奋起来，总能想起自己缺这个缺那个，于是买个没完，每次至少也是上百元。有时候买回来的东西放在一边也想不起来用，浪费了不少钱。

后来她自己也有点急了，一次逛超市的时候，看到一个妈妈领着小孩一起买东西。小男孩手里拿着计算器，妈妈每放到购物篮里一件商品，就告诉他价格，他累计后把总额告诉妈妈。阿敏觉得这是个好办法，也照做，于是手机里计算器的功能就被充分利用了起来。一开始她给自己规定，每次购物的总额不得超过 80 元，后来这个金额被一再减少，现在她已经能很好地控制自己的购物行为了。

为了节省开支，带上计算器逛街是个不错的方法。顾客在一般商店里购买商品，买一件就要支付现金，看着钱出去难免心疼。超市自选再统一结账，往手推车里放东西，“豪拿”中购物欲望便会大涨。带个计算器逛超市，买一件东西就用计算器加一下，这样就会知道自己不断支出的总数了，超过预算就罢手。这样可以自我核算，避免结账时出现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多付。另外，制定目标，到熟悉的超市购物，可以很快找到想买的东西，减少受诱惑的机会，也是一种省时、省钱的方法。

在逛超市时，应该给自己规定时间，一般不要超过 10 分钟，这样可以控制自己的购买欲望，进入超市，就可以拿出清单对号入座。

同时，逛超市的时候尽量空手进入，如要买的东西稍多，而购物篮可以盛下，就绝不要去推购物车。购物篮和购物车本是方便顾客的，但它们同时又为商家做着诱购和促销工作。

另外，要避免数字误导。商家喜欢把商品定为类似 9.9 元的价格，这样常常会给人便宜的错觉，看到这样的商品，要习惯性地四舍五入。比如把 9.9 元看成 10 元，虽然只有一毛钱的差价，但在价格上就不会被误导了。

当我们去超市时会列出清单，为什么买其他东西时不如此呢？其实你的消费是可以掌握的，不要被习惯、冲动或者广告左右。如果你养成了消费时去比较不同商品的价格、服务和品质，用同样的金额，还可以购买哪些东西的习惯，你的选择性消费也不会那么困惑，并且也能够聪明地消费并存下省下来的钱。照此推算，你就可能很快成为一个小小的富翁了。

除了控制购买总价之外，还要控制购买的地点、时机和商品的档次。

卖的人精，买的人也不是傻瓜。贵东西必然有它贵的道理，但对贵东西的“好”则要具体分析。传统认为的好，多表现在材料、制造、设计、工艺等方面。在现代社会，“好”的方面要广泛得多——两件材料、制作、工艺等完全相同的西服，名牌的比非名牌的就可能贵上好几倍，那些多出来的钱不是花在商品上，而是花在了牌子上。有的时候两件质量、款式一样的商品，豪华店、精品店里的就比普通商场里的贵得多。因为前者地处繁华区、装修考究、服务周到，这些钱都要让消费者掏腰包，所以它贵也不是没有道理。多元化是现代社会消费的一个重要特征，所谓“好”与“坏”的标准常常不能用固定的尺度来衡量。东西越贵越“好”是没错的，只看这“好”是否能为你所接受，如果超出你的承受范围，就会给你带来沉重的负担。

2. 买东西还要选择购买时机

什么是最佳购买阶段？花最少的钱，买的东西又不落伍，这就是最佳购买阶段。社会商品，特别是耐用消费品总要经历开发、研制、小批量生产、大量投产、萎缩等阶段，然后是又一轮的开发、研制……在最初的开发、研制阶段，产品的性能还不稳定，但十分新潮；产品的成本高、售价贵，市场销量逐步上升但升幅不大。这个阶段的商品不宜购买，应等到其进入批量生产阶段，此时商品的性能、质量逐渐趋于稳定，生产批量大，价格有所下降。假如不是特别急需，最好再等一等，因为其价格还未降到最低谷。接下来是“维持量阶段”，市场已接近饱和，形成买方市场，价格大幅下降，这时才是最佳购买阶段。这个阶段不但价格合算，而且产品质量进一步完善，厂家竞争也趋于白热化，消费者正好坐收“渔翁之利”。这说起来好懂，但真的做到“恰到好处”却很难。

小李特别喜爱手机，刚参加工作就花上万元买了一个最新款，谁知还没过一年，市场上这款手机的价格已降到不足五千，不能不说损失惨重。可见，找准最佳购买阶段是把钱花到实处的重要一环。

理财小贴士

装修居室要量力而行

商店里的木地板价格便宜的每平方米 30 元，但贵的也有 100 ~ 200 元的；论质地更是令人眼花缭乱。这时就不要管价格，而是根据自己房屋装修的档次、规格、颜色等，选择较为满意的木地板。这里的“满意”与装修的好坏程度及个人的审美标准有关，而不是单指东西好坏。然后在满意的基础上再选取价廉的。如果在这些木地板中，觉得中等档次的与自己的装修水平相适应就叫“满意”，那么可以在这一类里进行选择。当然，你会发现同样符合条件的木地板，每平方米 45 元的比 60 元的合算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

玩转银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

积少成多的“游戏”——储蓄

养成习惯，开始储蓄

场景导入

你有储蓄的习惯吗？你的存折里是否存了足够的钱应对意外的发生？

年轻的小琳是个行动派，从来不做一夜暴富的白日梦，她很早就开始储蓄，积极打理自己的财富。她说，留得青山在，不怕没柴烧。储蓄就是青山，有了储蓄，就有了无限个成功的可能。

通过储蓄，她已经积攒了一笔不小的财富，并用它们来进行股票和基金的投资。她对于理财，比穿衣打扮还感兴趣，常常是拿储蓄的资金参与各种投资，像亲戚的店铺，朋友的小地摊，都有她参与的股份，且获得不少分红。

如今的小琳做了财务主管，有了主业的薪酬，再加上储蓄和投资的收入，她已经靠自己的能力买了一套小房子。这着实令不少同龄人敬佩不已。

储蓄宜早不宜迟，越早储蓄，你就会越早得到积累的财产，越早拥有积蓄展开投资的经费。不要再相信“车到山前必有路”了，它带给你的只会是得过且过的平庸生活。所以，马上开始储蓄吧！时间是最大的资本，越是年轻的人，越是能存下更多的钱！理财初期，你的钱肯定很少，必须要克制自己，先存钱，才能理钱。

怎样才能养成储蓄的习惯？

1. 积攒零钱

很多人从小时候开始，就有很多零钱，但是不会想到要储蓄。结果到用钱的时候却发现自己手中没有攒下多少钱。所以一定要在平时就把钱存起来。为此，你可以给自己买一个小储蓄罐。一有零钱，就立刻喂到它的肚子里，用不了一两个月，它就被塞得鼓鼓的了。

2. 银行储蓄

你可以强迫储蓄，一拿到薪水就先抽出 25% 存起来，长期下来，就可以发挥很好的效果。当然，方式可以不加限定，但你务必要在规定的日子里把钱存到银行，以形成储蓄的习惯。

3. 为储蓄设定目标

把存钱的目的写到纸上，然后把它放到易看到的地方，使自己能时时看到目标，以起到提醒的作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 不时回顾

不时地看到自己的储蓄在一点点增加，体会数字逐渐变多的喜悦。时间久了，你便会感受到金钱得来不易。这些钱都是自己独立挣来的，一定要珍惜，不能随意地支配。

理财小贴士

2011年存款准备金率呈上调态势

自进入2011年以来，存款准备金率出现一月一调的态势。据报道，2011年4月17日，中国人民银行在其官网上表示，将在21日再次上调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分比。至此，存款准备金率再次达到历史新高，大型银行存款准备金率高达20.5%。有学者分析指出，此举显示了货币政策从紧的信号。

制订合理的储蓄计划

场景导入

如何制订合理的储蓄计划？

莹莹和小文是好友，两人的薪水差不多。但小文每个月开销不大，薪水总是在银行定存，莹莹则喜欢买衣服，钱常常不够花。3年下来，小文存了3万，而莹莹只有一些过时的衣服。其实小文很早就有“聚沙成塔”的想法，希望储蓄能帮助自己将小钱累积成大的财富。

一般来讲，储蓄的金额应为收入减去支出后的预留金额。在每个月发薪的时候，就应先计算好下个月的固定开支，除了预留一部分“可能的支出”外，剩下的钱可以零存整取的方式存入银行。零存整取即每个月在银行存一个固定的金额，一年或两年后，银行会将本金及利息结算，这类储蓄的利息率比活期要高。将一笔钱定存一段时间后，再连本带利一起领回是整存整取。与零存整取一样，整存整取也是一种利率较高的储蓄方式。

也许有人认为，银行储蓄利率意义不大，其实不然。在财富积累的过程中，储蓄的利率高低也很重要。当我们放假时，银行也一样在算利息，所以不要小看这些利息，一年下来也会有一笔可观的收入。仔细选择合适的储蓄利率，是将小钱变为大钱的重要方法。

储蓄是最安全的一种投资方式，这是针对储蓄的还本、付息的可靠性而言的。但是，储蓄投资并非没有风险，主要是指因为利率相对通货膨胀率的变动而对储蓄投资实际收益的影响。不同的储蓄投资组合会获得不同的利息收入。储蓄投资组合的最终目的就是获得最大的利息收入，将储蓄风险降到最低。

合理的储蓄计划围绕的一点就是“分散化原则”。首先，储蓄期限要分散。即根据家庭的实际情况，安排用款计划，将闲余的资金划分为不同的存期，在不影响家庭正常生活的前提下，减少储蓄投资风险，获得最大的收益。其次，储蓄品种要分散。即在将剩余资金划分期限后，对某一期限的资金在储蓄投资时选择最佳的储蓄品种搭配，以获得最大收益。最后，到期日要分散，即对到期日进行搭配，避免出现集中到期的情况。

每个家庭的实际情况不同，适合的储蓄计划也不尽相同。下面以储蓄期限分散原则来看下常用的计划方案。

一是梯形储蓄方案。也就是将家庭的平均剩余资金投放在各种期限不同的储蓄品种上。利用这种储蓄方案，既有利于分散储蓄投资的风险，也有利于简化储蓄投资的操作。运用这种投资法，当期限最短的定期储蓄品种到期后，将收回的利息投入到最长的储蓄品种上。同时，原来期限次短的定期储蓄品种变为期限最短的定期储蓄品种，从而规避了风险，获得了各种定期储蓄品种的平均收益率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二是杠铃储蓄方案。指将投资资金集中于长期和短期的定期储蓄品种上，不持有或少量持有中期的定期储蓄品种，从而形成杠铃式的储蓄投资组合结构。长期的定期存款其优点是收益率高，缺点是流动性和灵活性差。而长期的定期存款之所短恰好是短期的定期存款之所长，两者正好各取所长，扬长避短。

这两种储蓄方案是利率相对稳定时期可以采用的投资计划。在预测到利率变化时，应及时调整计划。如果利率看涨时，选择短期的储蓄品种去存，以便到期时可以灵活地转入较高的利率轨道；如果利率看低时，可以选择存期较长的储蓄存款品种，以便利率下调时，你的存款利率不变。

理财小贴士

何为实际利率

据介绍，2010 年央行加息前，利率实际为负的情形持续了半年以上。什么是实际利率？就是银行执行的存贷款利率（名义利率）与通胀率之差。专家称，实际利率才是真正衡量财富购买力变化的重要指标。如果银行存款利率是 5%，而同期通胀率达 10%，这时将钱存入银行就非常不划算。

如何挖掘储蓄品种的潜力

场景导入

在大众还是将储蓄作为投资理财的重要工具的时期，储蓄技巧就显得很重要，如何挖掘储蓄品种的潜力，使我们的储蓄收益达到最佳化呢？

以下对目前银行开办的储种进行一一盘点，介绍如何挖掘储蓄品种的潜力。

1. 活期储蓄潜力挖掘

活期存款用于日常开支，灵活方便，适应性强。一般应将月固定收入（例如工资）存入活期存折作为日常待用款项，以便日常支取（水电、电话等费用从活期账户中代扣代缴支付最为方便）。对于平常大额款项进出的活期账户，为了让利息生利息，最好每两个月结清一次活期账户，然后再以结清后的本息重新开一本活期存折。

2. 整存整取定期储蓄潜力挖掘

在高利率时期，存期要“中”，即将五年期的存款分解为一年期和两年期，然后滚动轮番存储，如此可生利而收益效果最好。

在低利率时期，存期要“长”，能存五年的就不要分段存取，因为低利率情况下的储蓄收益特征是存期越长，利率越高，收益越好。对于那些较长时间不用，但不能确定具体存期的款项最好用“拆零”法，如将一笔 5 万元的存款分为 0.5 万元、1 万元、1.5 万元和 2 万元 4 笔，以便视具体情况支取相应部分的存款，避免利息损失。

要注意巧用自动转存（约定转存）、部分提前支取（只限一次）、存单质押贷款等手段，避免利息损失和亲自跑银行转存的麻烦。

3. 零存整取定期储蓄潜力挖掘

由于这一储种较死板，最重要的技巧就是“坚持”，绝不可以连续漏存。

4. 存本取息定期储蓄潜力挖掘

与零存整取储种结合使用，产生“利滚利”的效果。即先将固定的资金以存本取息形式定期存起来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来。

5. 定活两便存储潜力挖掘

定活两便存款主要是要掌握支取日，确保存期大于或等于 3 个月，以免利息损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6. 通知储蓄存储潜力挖掘

通知储蓄最适合那些近期要支用大额活期存款但又不知道支用的确切日期的储户，要尽量将存款定为 7 天的档次。

7. 教育储蓄存储潜力挖掘

开户时储户与金融机构约定每月固定存入的金额，分月存入，但允许每两月漏存一次。只要利用漏存的便利，储户可以每年减少 6 次跑银行的劳累，也可适当提高利息收入。

我们在挖掘这些储蓄品种潜力的时候，要注意以下几个问题：

只用活期存款收益是最低的。有的人仅仅为了方便支取就把数千元乃至上万元都存入活期，这种做法当然不可取。而有的人为了多得利息，把大额存款都集中到了 3 年期和 5 年期上，而没有仔细考虑自己预期的使用时间，盲目地把余钱全都存成长期，如果急需用钱，办理提前支取，就出现了“存期越长，利息越吃亏”的现象。

而针对这一情况，银行规定对于提前支取的部分按活期算利息，没提前支取的仍然按原来的利率算。所以，个人应按各自不同的情况选择存款期限和类型，不是存期越长越划算。

理财小贴士

提前支取定期储蓄如何办理

生活中常常都有意想不到的事情发生。如果你存了一笔定期储蓄，在还不到期时急着用钱怎么办?

一般来说，定期储蓄在存入时约定存期，没有到期一般不得支取。但储户如遇特殊情况确需支取的，银行也准予办理。

储户办理提前支取时要带存单和身份证件，凭印鉴支取的还要加盖预留印鉴，然后到银行办理提前支取手续。如果由他人代办，代办人还要带上自己的身份证件。

提前支取的利率按支取时挂牌活期储蓄利率计息。假若储户不打算全额提前支取，也可以办理部分提前支取，剩余部分银行另开给新存单，并按原存款日期和利率计算利息，不会影响这部分存款的利息收入。

家庭不同时期如何储蓄

场景导入

储蓄是每个家庭都会运用的工具，而不同的生活情况，又决定了每个家庭都会选择不同的储蓄方案。怎样选择最适合自己的储蓄呢?

下面我们来看一下家庭在不同时期如何储蓄。

1. 家庭形成期

一般是指在结婚到孩子出生前的这段时间。这期间，经济收入并不是很高，但两个人共同生活，会有较充足的资金，但同时还会面临买房或买车以及生孩子的计划，所以生活比较紧凑。

应当以储蓄为基础，其他为辅。因为，作为一种简单而有效的积累资本方式，储蓄是形成期的主要任务。而关于储蓄的种类，宜多选择定期，少量活期，而定期期限最好是中等长度。过短，定期的优势还没体现出来就到期了；过长，则本来积蓄就不多，若有急用又拿不出来，易陷入财务困境。

2. 家庭稳定期

一般指孩子 7 岁开始上小学到大学毕业。这期间，孩子的花销也很大。应当减少投资的比例，而适度调高储蓄的比例。由于家庭情况基本稳定，可以考虑存一些长期定期存款，这样长与中期定期存款搭配，活期存款做补充，将为家庭形成更好的保护网。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

家庭储蓄三不宜

储蓄存款不宜集中开一张存单。一张存单金额太大，不仅不安全，如一旦遭遇急用，需提前支取其中的一部分，会因此损失一部分利息，办起来也不如分散开几张存单方便与实惠。

储蓄存单不宜和有效身份证件放在一起。储蓄存单要与身份证、印章等分开保管，以防被盗用后犯罪分子支取。

储蓄存款不宜选择太长的期限。一些人喜欢选择3年或5年期的定期储蓄存款，认为这样利率高。因为目前正处于低息时代，如果选择存期过长，存期内利率调高就会导致减少利息收益。

最大限度地获取定期利息——阶梯式储蓄

场景导入

如果你是保守型投资者，觉得储蓄的理财方式最适合你，那么怎样存钱能获取高利息，又不失流动性，还能适应国家对利率的调整呢?

小李手头有5万元，打算都存成定期获得利息，但是她又害怕这期间会有什么突发事件让她被迫中止存款，那样自己将会损失很多的利息。于是，本着保险起见，小李将这5万元分成了五份，并分别以存期一年、存期两年、存期三年、存期四年、存期五年为期限存入银行。一年后，小李又将其中到期的1万元转存了五年期的定期存款，两年后，小李又将另一个到期存款转存，并也以五年期的定期存入银行，以此类推，五年后，小李的所有账户都将变成五年期的定期存款，到期时间也都相差一年，这样，一旦小李急需用钱，就可以取出距离到期日期最近的一张存折，将利息损失降至最低。

这种储蓄策略就叫做阶梯式储蓄。它适合于保守型的投资者，是一种风险小、利益损失较低的储蓄投资方式。

虽说现在是微利时代，钱存银行，利乎其微，还要扣各种利息税，不过相比较现在的投资渠道，储蓄也不失为一种稳妥的理财方式，钱闲着也是闲着，先存着吧。

怎样存着才能获取高利息，又不失流动性，适应国家对利率的调整呢？不妨采用“阶梯式储蓄理财法”。

举个例子，比如手中有5万打算存定期，不要把“鸡蛋全放在一个篮子里”，可以采用这种方式：每1万元以五个存期存入，分别为一年、二年、三年、四年（一年加三年）、五年，一年后，到期的1万元再续存五年，依次类推，每一年到期后再转存五年，最后手中持有的全是五年期的定期了。

这种方法对于月光族来说尤为有用，既可以安排日常生活的开支又不至于太浪费，同时还能最大限度地获取定期利息。

王小姐，26岁，在北京市朝阳区某中学任教，月收入3500元左右。有银行存款1万元，每月生活开销1000元，逛街买衣服每月2000元，交通费每月500元，是彻彻底底的“月光族”。单位提供“三险一金”。父母均有退休金和医疗保障，身体健康。

专家认为，像王小姐这样消费欲望特别强的年轻人，要想摆脱“月光女神”的“光环”，就要尽量压缩不必要的开支，例如：交际应酬、购买奢侈品。建议王小姐使用记账的理财方法，坚持一个月，就会逐渐养成不乱花钱的好习惯。

对于王小姐来说，可考虑阶梯式组合储蓄法。在前3个月时，根据自身情况每个月拿出收入的30%进行理财。理财的前提是有财可理，首先要“节流”攒钱。最开始可将900元存3个月定期，从第4个月开始，每个月便有一个存款是到期的。如果不提取，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行可自动将其改为6个月、1年或者两年的定存；之后在第4到第6个月，每月再存入一定资金作为6个月的定存。这样“阶梯式”操作，不仅保证了每个月都有一个账户到期，而且自由提取的数目不断增长。

理财小贴士

“利滚利”储蓄法

所谓利滚利存储法又称驴滚存储法，即是存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄方法。此种储蓄方法，只要长期坚持，便会带来丰厚的回报。

假如你现在有5万元，你可以先考虑把它存成存本取息储蓄，在一个月后，取出存本取息储蓄的第一个月的利息，再用这第一个月的利息开设一个零存整取储蓄户，以后每月把利息取出来后，存入零存整取储蓄户，这样不仅存本取息储蓄得到了利息，而且其利息在参加零存整取储蓄后又获得了利息。

让每一笔闲钱都生息——十二存单法

场景导入

金融危机之下，越来越多的市民选择将钱存入银行。但是如何利用银行规则将收益最大化？

大部分市民习惯将每月的节余积攒到较大数额再存定期，其实闲钱放在活期账户里利率很低，积攒过程中无形损失了一笔收入，不妨利用“十二存单法”，让每一笔闲钱都生息。操作上，可将每月节余存一年定期，这样一年下来，就会有12笔一年期的定期存款。从第二年起，每个月都会有一张存单到期，既可应付急用，又不会损失存款利息。另外还可以续存，同时将第二年每月要存的钱添加到当月到期的存单中，继续滚动存款。

例如：如果你每月的固定收入为2500元，可考虑每月拿出1000元用于储蓄，选择一年期限，这样一年下来，就会有12笔一年期的定期存款。在第一张存单到期时，取出到期本金与利息，和第二期所存的1000元相加，再存成一年期定期；以此类推，你会时时手中有12张存单。一旦急需，可支取到期或近期的存单，减少利息损失，充分发挥储蓄的灵活性。

小郭和丈夫今年都刚过30岁，每人每个月都有2000多元钱的工资收入。以前，觉得挣的钱少，不值得理财。后来两家老人经常生病住院，小郭夫妻俩为了老人花了不少钱。但是，在这种情况下，夫妻俩还是买了房子，这多亏小郭充分利用了“十二存单法”。

小郭认为，除了必要的开支之外，剩余的钱对于工薪家庭来说放在银行里是最有保障的。她将这部分钱分作两部分，25%存为活期以备不时之需，75%存成定期，而且是存一年的定期。

对于这样存钱，小郭有自己的想法。第一，一年期的定期与零存整取相比起来利息要高一些。第二，一旦急需用钱，动用零存整取就意味着前功尽弃，而每张的定期存单你都可以根据你需要用钱的数目及存单到期的先后顺序去考虑动用几张及动用哪几张，这样就不会使其他的定期存款受影响。第三，到期时，零存整取意味着相对的一大笔钱到期，这时会很容易让人产生购物的冲动，定期一年的存单，因为每笔的数额都不大，这种冲动就小多了。第四，零存整取是一次性到期，除了那个月有点惊喜，其他时间应该就没有什么感觉了吧。定期的存单可不一样了，到了第二年每个月都有存单到期，每个月都有惊喜。

然后，从第二年起，小郭每个月把当月的75%和当月到期的存单一起再存成一年的定期。

除了固定的工资收入之外，过年过节的分红、奖金一类的数额较大的收入，更要计划好如何去存储。小郭的做法是不要存成一张定期存单，而是分成若干张，例如：1万元存一年，不如分成4000、3000、2000、1000元各一张。为什么？当然也是为了应付不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时之需了，需要 1000 元时，就不要动其他的，需用 5000 元时就动用 4000 加 1000（或 3000 加 2000 元），总之动用的存单越少越好。

听完小郭的故事，理财师认为，小郭理财成功主要是因为合理地规划了家庭开支，其次，她的存款方式合理。其实，小郭的存款方式就是“十二存单法”，它在实际生活中能发挥出意想不到的效果。

这种储蓄方式很适合年轻家庭，操作起来简单、灵活，既能有效地累积家庭资产，又可以应对家庭财务中可能出现的资金短缺问题。小李和小林也是巧妙利用“十二存单法”的受益者。

小李和小林是一对结婚不到两年的夫妇，两个人每个月的工资合起来有 6000 块钱左右。以前还没结婚时，两个人花钱大手大脚，到月底基本上没什么节余，所以一直觉得没钱，谈不上理财。但结婚时花了不少钱，而且贷款买了套小房子，每月要还房贷，以后还要准备生孩子、自己还要准备养老费用等，一盘算下来，两人脸都白了：要花钱的地方多得是，不能不开始存钱了！

小两口坐下来仔细算了算，两人的公司福利不错，上下班有班车接送，中午有免费工作餐，不定时还发点鸡蛋、牛奶、花生油之类的，除去日常生活费用和 1000 多元的月供，两人每月实际上可以余下 2000 块钱。但是说起怎么存钱，两人又犯了难：如果把节余的 2000 块钱放在工资卡里不动，只能算活期利息，不划算，而且说不定什么时候又取出来花掉了。如果把钱存成定期，万一突然有急用临时取出来，利息还是只能按活期算，那也划不来。怎么办呢？小两口经过学习了解后，心中有了周密的打算。

首先，两人决定拿出两个月的节余 4000 元钱，作为应急准备金，购买了货币型基金，这样收益比活期存款的利息高，赎回也很方便，如果有什么急事要用钱可以及时赎回。然后从第三个月开始，把每月节余的 2000 元钱都存定期，存款期限设为 1 年。1 年后两人手里就会有 12 张 2000 元的定期存单，而且每个月都会有一张存单到期，不需用钱的话，可以将到期的存单自动续存，并将每月要存的 2000 元添加到当月到期的这张存单中，继续滚动存款。这样两人手里始终有 12 张存单，并且每个月都有一笔资金可以动用。

小李和小林对这种存钱方式很满意，一来，一年期的定期与零存整取相比起来利息要高不少；二来，若急需用钱，可以根据用钱的数目及存单到期的先后顺序去考虑动用哪几张，这样就不会使其他的定期存款受影响，不像零存整取，一旦要提前支取利息就只能按活期计算了。

理财小贴士

自动转存业务

如果开通自动转存业务，约定当活期账户资金达到 2000 元时，银行自动将该笔资金转存为 1 年期的定期存款，更能免去了每月跑银行的麻烦。以后，还可以考虑将定存期限适当延长，这样可以提前锁定收益所得，避免因利率下调而带来的利息损失。

明明白白存钱——利息

场景导入

你知道哪种存款方式最适合你吗？你的钱存在银行能得多少利息？要明明白白存钱，首先需要了解银行的储蓄利息是如何计算的。

一、储蓄存款利息计算的基本公式

储户在银行存储一定时期和一定数额的存款后，银行按国家规定的利率支付给储户超过本金的那部分资金。利息计算的基本公式：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利息＝本金 × 存期 × 利率

二、计息的基本规定

1. 计息起点规定

计算各种储蓄存款利息时，各类储蓄均以“元”为计息单位，元以下不计利息。

2. 计算储蓄存期的规定

（1）算头不算尾。存款的存期是从存入日期起至支取日前一天止。存入的当天不计算。通常称为“算头不算尾”。

（2）月按 30 天，年按 360 天计算。不论大月、小月、平月、闰月，每月均按 30 天计算存期。到期日如遇节假日，储蓄所不营业的，可以在节假日前一日支取，按到期计息，手续按提前支取处理。

（3）按对年对月对日计算。储蓄存款是按对年对月对日来计算的，即自存入日至次年同月同日为一对年。存入日至下月同日为一对月。

（4）过期期间按活期利率计算。各种定期存款，在原定存款期间内，如遇利率调整，不论调高调低，均按存单开户日所定利率计付利息，过期部分按照存款支取日银行挂牌公告的活期存款利率来计算利息。

3. 定期存款在存期内遇到利率调整，按存单开户日挂牌公告的相应的定期储蓄存款利率计付利息。

4. 活期存款在存入期间遇到利率调整，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

三、计算零存整取储蓄存款的利息

零存整取定期储蓄计息方法一般为“月积数计息”法。其公式是：利息 = 月存金额 × 累计月积数 × 月利率。其中累计月积数 =（存入次数 +1）÷ 2 × 存入次数。据此推算 1 年期的累计月积数为（12+1）÷ 2 × 12=78，以此类推，3 年期、5 年期的累计月积数分别为 666 和 1830。

四、计算整存零取储蓄存款的利息

整存零取和零存整取储蓄相反，储蓄余额由大到小反方向排列，利息的计算方法和零存整取相同，其计息公式为：

每次支取本金 = 本金 ÷ 约定支取次数

到期应付利息 =（全部本金 + 每次支取金额）÷ 2 × 支取本金次数 × 每次支取间隔期 × 月利率

五、计算存本取息储蓄存款的利息

存本取息定期储蓄每次支取利息金额，按所存本金、存期和规定利率先算出应付利息总数后，再根据储户约定支取利息的次数，计算出平均每次支付利息的金额。逾期支取、提前支取利息计算与整存整取相同，若提前支取，应扣除已分次付给储户的利息，不足时应从本金中扣回。计息公式：

每次支取利息数 =（本金 × 存期 × 利率）÷ 支取利息次数

六、计算定活两便储蓄存款的利息

定活两便储蓄存款存期在 3 个月以内的按活期计算；存期在 3 个月以上的，按同档次整存整取定期存款利率的六折计算；存期在 1 年以上（含 1 年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取 1 年期存款利率打六折计息，其公式：

利息 = 本金 × 存期 × 利率 × 60%

七、计算个人通知存款的利息

个人通知存款是一次存入，一次或分次支取。1 天通知存款需提前 1 天通知，按支取日 1 天通知存款的利率计息，7 天通知存款需提前 7 天通知，按支取日 7 天通知存款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的利率计息，不按规定提前通知而要求支取存款的，则按活期利率计息，利随本清。基本计算公式：

应付利息 = 本金 × 存期 × 相应利率

理财小贴士

你知道这些银行的规定吗

银行储蓄，在目前仍是大多数人的首选理财方式。但在银行储蓄中有一些细微的规定，影响着储户的利息所得。

在银行的规定中，各种存款以元为计算单位，元以下的角、分则不计息。存期是指从存入之日起，至取出的前一天为止，即存入当天计息，支取当天不计息。存款的天数按一个月 30 天，一年 360 天计算，不分大小平月。30 日、31 日视同一天，30 日到期的存款 31 日来取不算滞后一天，31 日到期的存款 30 日来取也不算提前一天。活期存款遇利率调整，不分段计息，而以结息日挂牌公告的活期存款利率计息。定期存款遇有利率调整，不受影响，仍按存入之日公布的利率计算。定期存款如部分提前支取，提前支取部分按支取日当天活期利率支付，剩余部分按存入时定期利率计算。定期存款如全部提前支取，都按支取日当天活期利息支付。定期存款到期未取的，除办理动转存业务的以外，从到期之日起至支取日期间的利率，按支取日当天挂牌公告的活期存款利率计息。虽然这些规定对于小额存款的利息影响不大，但对于大额存款的利息所得，影响是很大的。

小钱里头的大学问——存款利益最大化

场景导入

家庭理财中储蓄获利是最稳健的一种选择。那么如何实现储蓄利益最大化呢?

1. 压缩现款

如果你的月工资为 1000 元，其中 500 元作为生活费，另外节余 500 元留作他用，不仅节余的 500 元应及时存起来生息，就是生活费的 500 元也应将大部分作为活期储蓄，这会使本来暂不用的生活费也能生出利息。

2. 尽量不要存活期

存款，一般情况下存期越长，利率越高，所得的利息也就越多。因此，要想在家庭储蓄中获利，你就应该把作为日常生活开支的钱存活期外，节余的都存为定期。

3. 不提前支取定期存款

定期存款提前支取，只按活期利率计算利息。若存单即将到期，又急需用钱，则可拿存单做抵押，贷一笔金额较存单面额小的钱款，以解燃眉之急。如必须提前支取，则可办理部分提前支取，尽量减少利息损失。

4. 存款到期后，要办理续存或转存手续以增加利息

存款到期后应及时支取，有的定期存款到期不取，逾期按活期储蓄利率计付逾期的利息，故要注意存入日期，存款到期就取款或办理转存手续。

5. 组合存储可获双份利息

组合存储是一种存本取息与零存整取相组合的储蓄方法。如你现有一笔钱，可以存入存本取息储蓄户，在一个月后，取出存本取息的第一个月利息，再开设一个零存整取储蓄户，然后将每月的利息存入零存整取储蓄。这样，你不仅得到存本取息储蓄利息，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而且利息在存入零存整取储蓄后又获得了利息。

6. 阶梯存储适合工薪家庭

假如你持有 3 万元，可分别用 1 万元开设 1 ~ 3 年期的定期储蓄存单各一份；1 年后，你可用到期的 1 万元，再开设一个 3 年期的存单，以此类推，3 年后你持有的存单则全部为 3 年期，只是到期的年限不同，依次相差 1 年。这种储蓄方式可使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又可获取 3 年期存款的较高利息；这是一种中长期投资，适宜工薪家庭为子女积累教育基金与婚嫁资金等。

7. 四分存储减少不必要的利息损失

若你持有 1 万元，可分存 4 张定期存单，每张存额应注意呈梯形状，以适应急需时不同的数额，即将 1 万元分别存成 1000 元、2000 元、3000 元、4000 元的 4 张 1 年期定期存单。此种存法，假如在一年内需要动用 2000 元，就只需支取 2000 元的存单，可避免需取小数额却不得不动用“大”存单的弊端，减少了不必要的利息损失。

8. 预支利息

存款时留下支用的钱，实际上就是预支的利息。假如有 1000 元，想存 5 年期，又想预支利息，到期仍拿 1000 元的话，你可以根据现行利率计算一下，存多少钱加上 5 年利息正好为 1000 元，那么余下的钱就可以立即使用，尽管这比 5 年后到期再取的利息少一些，但是考虑到物价等因素，也是很经济的一种办法。

理财小贴士

提高储蓄收益的“小门道”

1. 合理的储种

选择不容易受到降息影响或不受影响的品种。如定期储蓄的利率在存期内一般不会变动，只要储户不提前支取，就能保证储户的利益。

2. 适当的存期

存期在储蓄中起着极重要的作用。在经济发展稳定、通货膨胀率较低的情况下，可以选择长期储蓄。因为长期的利率较高，收益相对较大。

3. 其他技巧

（1）储蓄不宜太集中。存款的金额和期限，不宜太集中。因为急用时可能拿不到钱。可以在每个月拿一部分钱来存定期。如此，从第一笔存款到期后的每个月，都将有一笔钱到期。

（2）搭配合理的储蓄组合。存款应以定期为主，其他为辅，少量活期。因为，相比较而言，定期储蓄的利率要比其他方式都高。

（3）巧用储蓄中的“复合”利率。“复合”利率，就是指存本取息储蓄和零存整取储蓄结合而形成的利率，其效果接近复合利率。具体就是将现金先以存本取息方式储蓄，等到期后，把利息取出，用它再开一个零存整取的账户。这样两种储蓄都有利息可用。

存款时选择什么样的品种最划算

场景导入

存款的品种不同，利率也不同。存款时选择什么样的产品最划算呢？

我国的人民币存款利率可分为活期存款利率、定期存款利率、协定存款利率和通知存款利率。下表为 2011 年 7 月 7 日公布的人民币存款利率表。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人民币存款利率表

项目	年利率（%）
一、城乡居民及单位存款	
（一）活期存款	0.50
（二）定期存款	
1. 整存整取	
三个月	3.10
六个月	3.30
一年	3.50
二年	4.40
三年	5.00
五年	5.50
2. 零存整取、整存零取、存本取息	
一年	3.10
三年	3.30
五年	3.50
3. 定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打6折
二、协定存款	1.31
三、通知存款	
一天	0.95
七天	1.49

那么，存款时选择什么样的品种最划算呢?

如果不是有特殊的需要，不要轻易将已存入银行一段时间（尤其是存期过半年定期存款）随意取出。如果定期存款已经到期，应根据利率水平及利率走势、存款的利息收益率的比较，结合自己的实际情况选择合适的利率。

在利率水平较高，或当期利率水平可能高于未来利率水平，即利率水平可能下调的情况下，那些不具备灵活投资时间（如每天早出晚归的上班族）的人来说，继续转存定期储蓄是较为理想的。

在市场利率水平较低或利率有可能调高的情况下，对于已到期的存款，可选择期限较短的储蓄品种继续转存（不同期限转存，如3年定期存款满后改存半年定期存款，需要到储蓄机构办理手续），或等存款利率上调后，再将到期的短期定期存款改存为期限较长的储蓄品种。

总之，只需储户根据利率的水平及变动趋势进行合理分析判断，并结合本人的实际情况，较好地选择储蓄品种，就能够在一起程度上规避利率波动的风险，从而获取较高的收益。

理财小贴士

存定期还是活期

存款时是选择活期还是定期，具体要看你的资金对流动性要求如何。如果你的钱长期不用，可以存定期，而且最好分存为几张等额存单，这样就算有急用，也可以解存部分定期，不至于损失全部利息，而且存期越长，利率越高，肯定要比活期好。反之，如果你的钱很可能随时会用到，那还是活期比较好。

如果定期存款全部提前支取，你的存款只能按照活期的利率计算，与同档次定期存款利率相比，你将损失不少利息收入。因此最好在存款时作好计划，合理分配活期与定期存款，大额定期存款可适当化整为零，这样既不影响使用，也不减少利息收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

有债务没有负担

贷款有哪些种类

场景导入

银行贷款的种类有很多，详细了解一下，看看哪个是你最需要的？

按贷款的方式分为信用贷款和担保贷款。

信用贷款：是指以客户的信誉发放的贷款。除农户小额信用贷款外，不得发放信用贷款。

担保贷款分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

保证贷款，是指按《中华人民共和国担保法》（以下简称《担保法》）规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或连带责任而发放的贷款。

办理保证贷款，应当对保证人的保证资格、资信状况、偿债能力等进行审查，符合保证贷款条件后，签订保证合同。

抵押贷款，是指按《担保法》规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款。

办理抵押贷款，应对抵押物的权属、有效性和变现能力以及所设定抵押的合法性进行审查，签订抵押合同并办理抵押物的有关登记手续。

质押贷款，是指按《担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质物发放的贷款。

办理质押贷款，应对质物的权属和价值以及所设定质押的合法性进行审查，与出质人签订质押合同，并办理相关的登记或移交手续。动产质押物贷款额（含期限内利息）不得高于动产质押评估变现值的70%，质押贷款期限最长不得超过一年。权利质押贷款额不得高于凭证面值的80%。

按贷款的期限长短可分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

短期贷款：是指贷款期限在一年以内（含一年）的贷款。

中期贷款：是指贷款期限在一年以上（不含一年），五年以下（含五年）的贷款。

长期贷款：是指贷款期限在五年以上（不含五年）的贷款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

根据需求选择贷款

银行贷款的种类有很多，我们在贷款时，应该先考虑家际需求，选择合适的贷款方式。此外，贷款基准利率也是变化的，贷款时应找好时机，花较小的代价贷到合适的款项。

不能正常还贷时怎样办理贷款的延期

场景导入

因为一些客观的原因而不能正常还贷？当确实不能正常还贷时，我们应该怎么办？

小秦是个刚参加工作的大学毕业生，在校期间曾办理过助学贷款。合同规定每个月的 12 号为还款日。现在小秦打算出国一个月，就不能正常还贷了，他应该怎么做？

你有没有碰到小秦这样的问题？

其实，根据我国的有关规定，如果借款人由于一些原因不能按期还贷的话，可以向银行提前提出延期还贷，经银行批准就可以了。

依照规定，借款人需要延期还贷的，必须在还款日前 15 天提出申请，经贷款人同意后，办理延期还贷手续，贷款人按照合同规定的贷款利率收取利息。

在办理延期还贷时，借款人先向银行提出申请，填写申请表，然后经银行审查并同意后，方可办理延期还款。在这里需要指出的是，办理延期还款的，需要支付利息。

在办理延期还贷时，需要注意以下几个问题：

延期还贷不是没有限制的，通常银行会规定延期还贷有一定的次数限制，不能一有事就申请。由于目前还款方法一般采用按月还款，所以延期的期限一般也不会超过一个月。

办理延期时需要注意担保的问题，担保的期限通常和贷款期限是一致的。也就是说，贷款时间有多长，担保的时间就有多长。

比如，要是你用旧房来抵押的话，抵押的期限会自动延长；质押也是这样；至于保证，因为是别人替你担保，所以银行一般会征求保证人的同意，经同意后，贷款才能延期，这种延期实际上是增加保证人的负担，如不同意的话，不能强迫保证人承担更多的责任，而且，这种延期还会涉及一些额外的费用，比如抵押物的保险费，等等。所以，申请延期贷款时还需要慎重考虑。

理财小贴士

贷款为什么不能逾期

贷款一定要及时还，否则造成贷款逾期不仅损失金钱，更损伤宝贵的信用记录，给以后的贷款之路增添很多阻碍。如果借款人违反了借款合同的有关规定，没有按期归还贷款本息，那么银行对借款人未按期归还的贷款视为逾期贷款。贷款是不可以逾期的。因为，对于逾期贷款，银行会按照逾期贷款金额、逾期罚息率和逾期天数来计收逾期的贷款利息。此外，如果借款人是采用质押担保方式来贷款的，贷款银行可在贷款期一个月后处理借款人的质押物，用于抵偿贷款本息及逾期罚息、违约金。如果借款人是采用担保方式来贷款的，贷款人有权向担保人追索贷款本息及逾期罚息、违约金。更为严重的是，如果借款人的贷款逾期，会严重影响借款人的个人信用，以后再想到银行贷款就会难上加难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

断供能成为止损的手段吗

场景导入

当经历了疯狂炒作，房价频频下跌时，有些人所欠银行的购房贷款，其数额甚至超过了房子现在能卖出的市场价，成了负资产。这时你会用断供来止损吗？

小陈在炒房热时以单价每平方米 1.5 万元买了一套房子，月供 4000 元，接近他收入的六成。原打算等房价涨到每平方米 2 万再卖，可半年后，房价开始大跌，到后来已经跌到了万元以下每平方米，缩水了近四成。

无奈的小陈想断供了事，但事情并没有那么简单。银行工作人员给小陈算了一笔账，告诉他断供并非明智之举。小陈的房子原价值 75 万，贷款 52 万，单价每平方米 1.5 万元，现在该房子每平方米价格 1 万元，市场价值仅为 50 万，已经低于贷款额。如果小陈选择断供，拍卖价会比市场价还要低，一般要有 10% ~ 20% 的折扣，这样一来，能够收回的房款可能仅有 42 万，相比 52 万的贷款额还相差了 10 万元左右。更惨的是，按照相关法规的规定，银行有权无限追索按揭贷款，这意味着银行还可以跟小陈追讨相差的 10 万元。也就是说，即使房子被拍卖了，小陈还欠银行 10 万元，这些钱是一定要还的。

小陈的经历说明了，断供不是止损的好办法。

断供会成为“负翁”们止损的手段吗？应该说，在一个经济秩序日渐成熟、信用体系逐步完善的社会中，这种现象不会大规模出现。因为很多徘徊在断供边缘的“负翁”或“准负翁”，都是由于害怕留下不良的信用记录而打消了想法。

当信用记录成为每个人的“经济身份证”后，良好的信用记录会逐步积累成个人的信誉财富，而失信记录将给个人各方面带来不便。

在现代社会，如果没有好的信用记录，除非你去隐居山林，过原始生活，否则很可能寸步难行。在西方发达国家，个人的信用记录甚至与坐公交、过红绿灯等生活中的日常行为密切联系。如此一来，选择断供不仅要考虑房价涨跌的折算，还有一个更为长远的潜在风险，就是一旦选择断供，个人的信用记录就会出现污点，这会对日后方方面面的生活造成影响，比如与贷款、办理信用卡，甚至找工作、出国都会有千丝万缕的联系。所以，断供不能成为止损的手段。

理财小贴士

拍卖价格多退少补

断供后拍卖的房子的价格，一般都会低于借款人应偿还的房贷。但如果拍卖款项高于借款人应当偿还的贷款，银行在扣除相关成本费用之后，把余款归还给借款人。

怎样用适当的贷款赚最多的钱

场景导入

贷款也能赚到钱吗？选择什么样的贷款产品才能赚钱？我们应该怎么操作呢？

寻找最适合你的贷款，不光有利于尽快还款和方便投资，精明的投资人还往往从一个合适的贷款中赚出钱来。根据贷款品种的功能，选择适合的投资方式和目的，关系到你的投资是否能获取更高的利润。

从节省的角度来看，少就意味着多，所以一个原则是，要确保只支付你认为最有用的贷款产品开支。因而，你对与你的贷款相关的功能和开支了解得越多，就越容易寻找到最适合你的贷款。

有的投资者会想：虽然固定利率和浮动利率各有千秋，但从长线投资的角度讲，哪

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个利率会更好一些呢？很多专家的回答是：浮动利率更适合于房地产投资。

首先，一般来说，固定利率比浮动利率要高出很多，而你根本就无法保证浮动利率究竟在何时以及多大程度上超越固定利率。在选择给利率加锁时，其实你是在和市场打赌：一是利率一定上涨，二是上涨的幅度一定很大，令浮动利率超过固定利率。

其次，根据媒体公布的一项研究数据，从 1990 年 9 月到 2001 年 4 月，平均固定利率为每年 9.38%，而平均浮动利率每年为 9.24%。若将浮动利率按 3 年为期计算，并与同期的 2 年固定利率相比较，固定利率的支出大大超过了浮动利率的支出。

为了从贷款中赚出更多的钱，你就需要选择功能灵活的贷款产品。贷款产品的功能是至关重要的，有的产品对多还款和再取款有若干的限制，这会滞后还款期。有时这类产品以较低的初始利率来吸引客户，一些客户只看到其表面利率，不了解其稳定性、功能及限制条件。选择功能灵活的贷款产品，使各种收入直接进入贷款账单，在第一时间冲掉本金、抵消利息，可以大大缩短还款期。你可以采取以下措施：

第一，首先偿还自住房的欠款。如果有两个以上的物业，一个自住、一个用于投资的话，要快归还自住物业的贷款。对于投资物业，由于贷款利息可以享受税务优惠，在正常情况下，只保证最低还款额即可。

第二，先付抵押贷款的所有先期费用。除了以现金付前期费用外，一些贷款机构允许你把前期费用加到你的借款中，虽然看上去很好，但应尽早避免。因为它意味着在整个还款期间，要多付许多的利息。

第三，将无抵押债权放在最后。如果你有几个贷款的话，当你的贷款账单累积起来威胁到你的还款能力的时候，你首先要做的是，排列债权人的偿还顺序，最好的策略就是将无抵押的贷款放在最后。不像拥有汽车或房屋抵押权的债权人，无抵押权人对付你的策略只能将你诉之法律，败诉的话，你会失去你的房屋。

第四，加快还款频率。最简单和最能减少还款时间和成本的方法，就是每半个月还款一次，也就是把你的月还款额分成两次，这样对你的可支配收入几乎没有什么影响，但能很大程度地改变你的还款额和时间。

第五，优化组合贷款。组合贷款，或通常所知的综合贷款可让你有一部分的固定贷款和一部分的变动贷款，这实际上就是允许你对利息率是否上涨和涨多少押宝。如果利息上涨，你可以安全地知道你的一部分贷款是固定的，不会随之上涨；但如果利息率不动，你就可以利用变动贷款部分的灵活性尽快还那一部分贷款。

理财小贴士

提前还贷怎样少还利息

有些人因为资金周转问题而向银行贷款，等资金周转开来便没有继续贷款的必要了，此时他们就会考虑提前还贷。怎样提前还贷才能少还利息呢？

我们可以来看一下银行计算贷款利息的方式。

例如，某人贷款 30 万元，贷款期限 30 年（360 个月），贷款年利率为 5.58%（月利率为 4.65‰），由按月等额还款的计算公式可知月还款额为 1718.46 元。此时，借款人获得贷款后第一个月应还利息为：300000×4.65‰＝1395 元，借款人获得贷款后第一个月所还本金为：1718.46－1395＝323.46 元，借款人第一个月还款后剩余贷款本金为：300000－323.46＝299676.54 元，借款人获得贷款后第二个月应还利息为 299676.54×4.65‰＝1393.50 元，借款人获得贷款后第二个月所还本金为：1718.46－1393.5＝324.96 元，借款人第二个月还款后剩余贷款本金为：299676.54－324.96＝299351.58 元，以后各月的还款以此类推。

从上面的例子可以看出，贷款利息是随着本金的不断减少而相应下降的。因此，还贷人提前还款时间越早，还款额越大，少还的利息也越多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到银行贷款需要什么程序

场景导入

生活当中，我们经常受到各种各样的困扰，资金短缺就时时位居其首。如何获得贷款？银行贷款需要什么程序？这些常遇到的消费贷款问题，你是否都能回答上来？

一般情况下，到银行贷款需要经过以下几个程序：

1. 贷款申请

借款人到银行贷款，首先必须向直接办理贷款的金融机构的经办机构申请。贷款申请人应当填写包括借款金额、借款用途、偿还能力及还款方式等主要内容的《借款申请书》，并提供必要的资料。

2. 贷款审批

贷款的第二个环节是贷款审批。 银行受理借款人申请后，将综合评定借款人的信用等级，对借款人自有资金及其信用程度、借款的合法性、安全性、营利性等情况进行调查，核实抵押物、质物、保证人情况，测定贷款的风险度。为了加强对贷款的审查和管理，我国商业银行设立了贷款审查委员会，实行审贷分离的原则。

3. 签订合同

所有贷款应当由贷款人与借款人签订借款合同。借款合同应当约定借款种类、借款用途、借款金额、借款利率、借款期限、还款方式、借贷双方的权利与义务、违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

4. 贷款发放

金融机构要按借款合同规定按期发放贷款。

5. 贷款收回

借款人应当按照借款合同规定按期足额归还贷款本息，对不能按借款合同约定期限归还的贷款，将按规定加罚利息。借款人提前归还贷款，应当与金融机构协商。

如果你将来要办企业或有其他资金需求，按照上面的步骤向银行贷款就行了。

理财小贴士

贷款利率提高时，如何选择还贷方式

贷款的利率并不是一成不变的，它随着经济的发展变化而变化。近两年，央行提高了贷款利率，让不少贷款人开始考虑贷款策略。其中很重要的一点就是在贷款利率提高的情况下，贷款人应该如何选择还贷方式。

贷款人选择还贷方式时要注意以下事宜：

尽量选择固定利率贷款。固定利率贷款，是指在贷款期限内，不论银行利率如何变动，借款人都将按照合同签订的固定利率支付利息，不会因为利率变化而改变还款数额。

这种还款方式的优点是利率不随物价或其他因素的变化而调整，而将未来的利率风险锁定。

因此，对于有固定收入的人，并且预期未来利率还会提高，选择固定利率贷款比较合适。年轻人宜选“双周供”。所谓“双周供”还款，是指将按揭贷款的还款方式从原来每月还款一次变为每两周还款一次，每次还款额为原来月供的一半，具有还款周期缩短、节省利息的优势。

对于年轻人来说，一般有固定的收入但积蓄较少，选择这种“双周供”的还款方式有利于降低自己的还款压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样办理个人小额短期信用贷款

场景导入

如果你急需用钱而又觉得其他个人贷款办起来比较麻烦，这时你该怎么办？

一般来说，急需用钱时，你可以申请个人小额短期信用贷款。

个人小额短期信用贷款的贷款人是银行各开办个人小额短期信用贷款业务的分支机构。

个人小额短期信用贷款的期限、利率和限额主要有下列规定：

个人小额短期信用贷款期限在1年（含1年）以下。

个人小额短期信用贷款利率按照中国人民银行规定的短期贷款利率执行，上浮幅度按照中国人民银行有关规定执行。在贷款期间遇利率调整时，执行合同利率，不分段计息。贷款期限不足6个月的，按6个月档次利率计息。

个人小额短期信用贷款额度起点为2000元，贷款金额不超过借款人月均工资性收入的6倍，且最高不超过2万元。

贷款可以采用到期一次性还本付息，也可采用分期还本付息的方式。经贷款人同意，借款人可提前归还贷款本息。

申请个人小额短期信用贷款的借款人需具备下列条件：

在中国境内有固定住所、有当地城镇常住户口（或有效居住证明）、具有完全民事行为能力的中国公民。

有正当的职业和稳定的经济收入（月工资性收入需在1000元以上），具有按期偿还贷款本息的能力。

借款人所在单位必须是由贷款人认可的并与贷款人有良好合作关系的行政及企、事业单位是否正确。

遵纪守法，没有违法行为及不良信用记录。

在中国工商银行开立牡丹信用卡或活期储蓄账户。

与贷款人签订同意从其牡丹信用卡或活期储蓄账户中扣收贷款的协议。

贷款人规定的其他条件。

理财小贴士

办理小额短期信用贷款需要哪些程序

1. 借款人向银行提供资料。

资料主要包括：

（1）贷款申请审批表。（2）本人有效身份证件及复印件。（3）居住地址证明（户口簿或近3个月的房租、水费、电费、煤气费等收据）。（4）职业和收入证明（工作证件原件及复印件；银行代发工资存折等）。（5）有效联系方式及联系电话。（6）在工行开立的个人结算账户凭证。（7）银行规定的其他资料。

2. 银行对借款人提交的申请资料审核通过后，双方签订借款合同。

3. 银行以转账方式向借款人发放贷款。

什么是个人信用报告

场景导入

什么是个人信用报告？它包括了哪些信息？有什么用呢？

什么是个人信用报告呢？

个人信用报告就是全面、客观记录您的信用活动，反映您的信用状况的文件。主要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

包括以下信息：

您的基本信息：包括您的姓名、身份证件、家庭住址、工作单位等基本信息。这些信息告诉商业银行“您是谁”。提醒您在办理银行业务时，准确填写个人基本信息，并及时更新您的基本信息，以便商业银行对您作出快速、准确的判断。

您在银行的贷款信息：您何时在哪家银行贷了多少款，还了多少款，还有多少款没还，以及是否按时还款等信息。

您的信用卡信息：您办理了哪几家银行的信用卡，信用卡的透支额度以及您还款的记录等信息。

您的信用报告被查询的记录：计算机会自动记载何时何人出于什么原因查看了您的信用报告。

随着数据库建设的逐步推进，除了以上信息外，您的个人信用报告还将记载您的社会保障信息、银行结算账户开立信息、个人住房公积金缴存信息、是否按时缴纳电话、水、电、燃气费等公共事业费用的信息，以及法院民事判决、欠税等公共信息。由于这样一份征信记录包含了诸多银行需要了解的信息，因此，在办理个人贷款时，就不需要再花费时间去调查与核实个人提供材料的真实性，从而为借贷双方节省了资源。

理财小贴士

查询个人信用报告的方式

个人或委托他人到征信分中心查询本人的信用报告，其中被委托人称为代理人。

1. 本人查询信用报告。携带本人有效身份证件原件及一份复印件（其中复印件留给征信分中心备查），到中国人民银行各地分支行、征信分中心查询。目前，征信中心不通过电话和互联网提供信用报告查询服务。有效身份证件包括：身份证（第二代身份证须复印正反两面）、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往大陆通行证、外国人居留证等。

2. 委托他人查询信用报告。需要携带的材料有委托人及代理人双方的身份证件原件及复印件、授权委托书。其中身份证件复印件和授权委托书留给征信分中心备查。另可自备填写完成《个人信用报告本人查询申请表》。

为什么要定期给自己的信用“体检”

场景导入

为什么要定期给自己的信用“体检”？有什么好处？

建立个人“信用档案”，并保持较好信用记录，是人们从事正常金融活动的一个前提。“很多人认为只要不从银行借钱，个人信用就是好的。可是，因为没有历史信用记录，银行便会失去有效判断个人信用状况的一个便捷途径。”所以，如果有可能，个人应尽早建立个人信用记录。最简单的方法就是与银行发生信贷关系，比如，可以在银行办理一张信用卡。

有了信用记录后，就应定期对自己的信用情况进行“体检”。个人应定期到发生借贷关系、办理信用卡的商业银行查询自己的信用记录情况，并及时对自己的基本资料作出更改。个人如需查询自己的信用报告，除了个人到银行办理贷款或信用卡时授权银行在信贷网点查到个人信用报告；也可到当地的中国人民银行分支行征信管理部门，或直接向征信中心提出书面查询申请。

目前，居民在日常生活中以下情况容易出现负面信用记录：一是信用卡透支消费、按揭贷款没有按时还款而产生逾期记录；二是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后，仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期；三是为第三方提供担保时，第三方没有按

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时偿还贷款而形成的逾期记录；四是信用卡停用后，没有办理相关手续，因而欠年费。

偶尔一两次失信，可能会在一段时间内对个人信用活动产生一些影响，但所谓的“信用污点”绝对不会跟人一辈子。尽管目前国内还没有出台相关规定，但在国外，一般负面记录会保留 7 年，破产记录一般保留 10 年，而正面记录保留的时间更长。当然，一旦有了负面记录也不用紧张，可用实际行动来书写正面记录。

理财小贴士

不良信用记录最长将保留 5 年

据报道，北京的个人征信体系建设已大步走在全国前列。根据央行营管部披露的数据，截至 2010 年 6 月底，央行个人征信系统共收录北京地区自然人数 1636 万人。如果按照本市常住人口 1755 万人计算，约 93% 的市民都已经拥有了“信用档案”。

信用报告可随时免费查询，位于日坛北街的央行北京征信分中心是市民查询个人信贷记录的主渠道。定期查询信用报告，可以及时了解自己信用记录上有没有信用卡、贷款逾期未还等信用“污点”，及时“修正”自己的不良记录。

另外，我国出台的《征信管理条例》第二十一条指出，征信机构不得披露、使用自不良信用行为或事件终止之日起已超过 5 年的个人不良信用记录，以及自刑罚执行完毕之日起超过 7 年的个人犯罪记录。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

信用卡里有什么大学问

管好自己的信用卡

场景导入

现代人对信用卡一点也不陌生，但是你知道用卡时应该注意些什么吗？有没有因为用卡不当而造成损失呢？

信用卡是银行卡的一种，具有消费、信用贷款、转账结算、存取现金等全部或部分功能。你有良好的信用记录，银行才愿意核发信用卡供你使用，而消费状况和还款记录都是银行评估信用的重要参考。个人的消费状况和还款记录，是银行评估消费者信用等级的依据，若信用记录良好的话，未来向银行办理其他手续时，将会享有更好的待遇或者优惠条件。所以你的信用有多重要，你就应该把信用卡看得有多重要。

首先，要妥善保管好信用卡。

信用卡应与身份证件分开存放，因为如果信用卡连同身份证一起丢失的话，冒领人凭卡和身份证便可到银行办理查询密码、转账等业务，所以卡、证分开保管会更好地保证存款安全。

另外，信用卡是依靠磁性来存储数据的，存放时要注意远离电视机、收音机等磁场以及避免高温辐射；随身携带时，应和手机、传呼等有磁物品分开放置，携带多张信用卡时应放入有间隔层的钱包，以免数据被损害，影响在机器上的使用。

其次，刷卡消费以后应保存好消费的账单。

小张最近接到发信用卡的银行寄来的账单，有好几笔的消费都不是自己花的，惊疑之余，他打电话到银行去查询。银行要求查看当初的客户留存联，但他早就丢掉了，由于没有证据，他只好付款了事。

这样的例子时有耳闻，现在有些不法商人会模仿客户的笔迹，向发卡银行申请款项。在签完信用卡后，收银台通常会给客户一份留存联，但有些人当场就把它丢掉，不做记录也不留下来核对账目。其实这种做法相当危险，最好是有个本子记录信用卡的消费日期、地点及金额，买什么物品或用途等，另将留存联贴在记录簿上，每月对账单寄来后，核对无误才将留存联丢掉。有些款项的账单未到，要等下个月再核对，但一定要留存证据才不会付不该付的钱。此外，保存信用卡付费记录，还可令你在将来也能对曾买过的东西一目了然。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

留心网上用卡

除了在日常生活中注意用卡安全外，在网上用卡也要多留心。选择较知名、信誉好、已经运营了比较长的时间且与知名金融机构合作的网站，了解交易过程的资料是否有安全加密机制。向你熟悉的或知名的厂商购物，避免因不了解厂商，而被盗用信用卡卡号或其他个人资料。若用信用卡付款，可先向发卡银行查询是否提供盗用免责的保障。注意保留网上消费的记录，以备查询，一旦发现有不明的支出记录，应立即联络发卡银行。

信用卡及其优势

场景导入

你了解信用卡吗？知道一张小小的卡片蕴藏着什么奥秘吗？你知道它有哪些优势吗？

信用卡于1915年起源于美国。最早发行信用卡的机构并不是银行，而是一些百货商店、饮食业、娱乐业和汽油公司。美国的一些商店、饮食店为招徕顾客，推销商品，扩大营业额，有选择地在一定范围内发给顾客一种类似金属徽章的信用筹码，后来演变成为用塑料制成的卡片，作为客户购货消费的凭证，开展了凭信用筹码在本商号或公司或汽油站购货的赊销服务业务，顾客可以在这些发行筹码的商店及其分号赊购商品，约期付款。这就是信用卡的雏形。

信用卡是银行卡的一种，具有消费、信用贷款、转账结算、存取现金等全部或部分功能。

普通信用卡尺寸大小如身份证，一般用特种塑料制成，信用卡上印有持有者的姓名、号码、有效期限等，均为突字。为了防止冒领，近年来有的信用卡上印有持卡人照片。当顾客购货结账时，只需将信用卡交商店，由收款员把信用卡放在压印机上压印一下，那些突字就会印在一式三联的单据上，然后持卡人在单据上签字，商店收款员将单据上的签字与信用卡上的签字式样核对相符后，即承认记账消费，持卡人不必付现金就可以购买所需的货物。

信用卡的持卡人除了可以在特约商户凭卡签字购买各种商品、就餐、娱乐、住宿外，还可以向发卡机构指定的银行透支一定限额的现金。特约商户和指定受理银行凭持卡人签字的账单向发卡机构收款，再由发卡机构送持卡人核对，在规定的期限内付清。至持卡人付清时，发卡机构按规定计收透支款项利息。如到期末付清，则要计收罚息。

信用卡按使用对象可以分为单位卡和个人卡；按信誉等级可以分为金卡和普通卡；按币种可以分为人民币卡和外币卡；按载体材料可以分为磁条卡和智能卡。现在中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、招商银行等发行的信用卡有牡丹卡、金穗卡、长城卡、龙卡、太平洋卡、东方卡、一卡通等。

信用卡这种支付工具现在已经普遍成为很多国家经济中必不可少的交换手段，同其他支付方式相比较而言，它能够为消费者和商户带来更多的便利，充分体现出信用卡的优越性。

持卡人不必支付现金就可以获得商品与劳务，免去了消费者携带大量现金的不便和风险，方便了消费者外出购物、出差和旅游。银行可以以此作为争取商户及持信用卡客户存款的手段，并按垫付款总额收取一定百分比的佣金。

信用卡把发卡银行、持卡人和特约商户、代办行紧密地连接在一起，构成了循环往复的连锁债权债务关系，而这种关系的建立和发展又都取决于彼此间提供的信用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

信用卡的特点

信用卡相比普通银行储蓄卡来说，最方便的使用方式就是可以在卡里没有现金的情况下进行普通消费，在很多情况下只要按期归还消费的金额就可以了

1. 不需存款即可透支消费，并可享有 20 ~ 50 天的免息期按时还款分文利息不收。
2. 购物时刷卡不仅安全、卫生、方便，还有积分礼品赠送。
3. 持卡在银行的特约商户消费，可享受折扣优惠。
4. 积累个人信用，在你的信用档案中增添诚信记录，让你终生受益。
5. 通行全国无障碍，在有银联标识的 ATM 和 POS 机上均可取款或刷卡消费。
6. 全年多种优惠及抽奖活动，让你只要用卡就能时刻感到惊喜。
7. 每月免费邮寄对账单，让你透明掌握每笔消费支出。
8. 特有的附属卡功能，适合夫妻共同理财，或掌握子女的财务支出。
9. 自由选择的一卡双币形式，通行全世界，境外消费可以境内人民币还款。
10. 免费 800 电话 24 小时服务，挂失即时生效，失卡零风险。

昂贵的便利——信用卡透支

场景导入

透支是信用卡特有的属性，刷卡透支可以享受免息期，那你知道透支取现会产生昂贵的利息吗？你能记住卡片的账单日和还款日吗？

如今,越来越多的持卡人开始使用信用卡的透支功能,来缓解暂时的资金紧张。只是，信用卡免息期大多较短，透支额度有限，而市场上的消费诱惑却太多。

根据最新的评估，一个美国人为了偿还他两到三个银行信用卡中总计 2500 美元，平均一年需要支付超过 450 美元的利息费用。如何最有效地使用信用卡，便成为不少持卡人关心的问题。在此，给大家提出一些建议。

1. 信用卡不仅仅是消费卡

信用卡可以先消费后还款，根据申请状况透支 3000 元 ~ 2 万元。如果将信用卡仅仅当做消费卡，那就太浪费了。有时你急用大额资金，可以利用信用卡进行短期借贷，如“预借现金”和“抵押借款”；银行为鼓励刷卡消费，常推出多种优惠或是抽奖，再加上联名卡提供的回馈积分方案，你可以省下一些花费。

2. 使用好信用卡的循环额度

办卡时银行会依据你的信用和财力状况给你核准信用额度，你可以把这个额度当成是银行核给你的随身零用金，刷卡时就从这零用金额度里扣除，等账单来时如果全额还款，就不用付利息，同时你的零用金额度也会恢复。

3. 免息期限要尽量用足

信用卡都有免息期，也就是银行为鼓励消费给客户提供的可以延迟付款的优惠，既然是对自己有利的事情当然要充分使用。可以先跟银行签订一个全额还款的账户，日常消费就使用信用卡，如果手里有两张以上的信用卡，就可以利用各张卡不同的结账日来延长还款时间。用银行的钱买自己需要的东西，而自己的钱却可以在免息期内做投资为自己创收益，最少还能为自己赚点活期利息，这样也会聚沙成塔，积少成多。

4. 利用免息分期付款服务

现在几乎所有的商业银行都推出了信用卡免息分期付款服务。持卡人在进行一次性

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大额购物或服务消费时，可将付款总额分成若干期数（月份），只要在每期（月）按时偿还当期款项，则不必承担任何利息或手续费用，尤其“有利于”持卡人在电器大卖场及品牌专卖店消费之用。此外，一些银行的信用卡分期付款服务具有双额度、双免息、独立分期付款等特色，更有助于持卡人解决临时的大额资金问题。以上是信用卡给你带来的种种便利，但这并不意味着信用卡就是免费的午餐，在给你带来便利的同时，也可能因你的疏忽给你带来损失。使用信用卡时你还需要注意以下相关事项：

1. 不用信用卡取现

千万不要用信用卡取现金，除非是万不得已的情况。银行发信用卡，主要目的是为了让客户多消费，赚取更多佣金，如果客户用现金消费，银行就赚不到钱。所以，信用卡的通行惯例是，取现要缴纳高额手续费。有些银行的取现费用高达 3%，取 1000 元，要缴纳 30 元的手续费。即便是为了应急，取现后也一定要记得尽快还款。因为各家银行普遍规定，取现的资金从当天或者第二天就开始按每天万分之五的利率“利滚利”计息，不能享受消费的免息期待。这也是信用卡与借记卡的重要区别之一。

2. “最低还款额”不要轻易用

小丽懊丧不已，上期欠款本来有 1900 元，但由于看到对账单上有一栏“最低还款额”，她误以为这是因为提供的免息优惠，于是想当然只还了 190 元。结果银行毫不留情，默认她动用了循环信贷，将所有欠款从记账日起收取循环利息，于是白白支付了几十元的利息。疑惑的不止小丽，很多初次接触信用卡对账单的持卡人，都不明白为什么与本期欠款并列的，还有一栏名为“最低还款额”。事实上，“最低还款额”是为那些无力全额归还信用卡的人士准备的，一旦你按照最低还款额还款，也就动用了信用卡的“循环信用”，银行将针对所有欠款从记账日起收取利息。但在对账单上，我们并不会看到相关提示。如某银行信用卡章程第三十条就明确规定：“持卡人选择最低还款额的还款方式或超过发卡机构批准的信用额度用卡时，不再享受免息还款期待遇，应支付未偿还部分自银行记账日起按规定利率计付透支利息。持卡人支取现金不享受免息还款期和最低还款额待遇，应当自银行记账日起，按规定利率计付透支利息。”

3. 信用额度常记心中

越是这些习以为常的常规项目，人们越是容易掉入误区。其实仔细研究上述条款，有心人或许发现另外一点，“超过发卡机构批准的信用额度用卡时”，同样不享受免息待遇。这就需要我们关注另外一个项目——信用额度。在信用卡对账单的左上角，通常有专栏提示你有多少信用额度。所谓信用额度，就是信用卡持卡人被允许透支的总额度。通常大家常有的误区是，忘记了自己的信用额度。信用额度少用倒没什么，如果一不小心超出，不仅不能享受免息待遇，还会被收取超限费。一个有效建议是，当拿不准自己还有多少额度可用时，最好咨询信用卡的服务热线。

理财小贴士

谨记四个日期

在我们使用信用卡的过程中，有四个日期需要你特别牢记，它们分别是：

1. 交易日。指你的实际刷卡消费、取现或转账的日期。

2. 银行记账日。指银行把你的交易记在账上的日期。需要注意的是，账单中的交易日是指刷卡当天，记账日则有所不同，店家刷卡信息传输到银行需要时间，境外消费一般都会有几天的时差。

3. 账单日。则指银行对你每个月用信用卡交易“算总账”的日期。

4. 到期还款日。一定要在这个日期前还款，若超过此期限，你对于本期所欠银行的款项就要缴纳利息及其他相关费用了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用卡的运作流程是怎么样的

场景导入

当你在大商店里选中了几件商品到收款处付账时，如果使用信用卡，收款员会把你的信用卡在与收款机连接的刷卡机上一刷，几秒钟后，收款机得到确认：付账已被授权批准。紧接着，收款机打印出一式两份收据给你。整个付账过程就完成了，一般不超过半分钟。在这一貌似简单的手续背后，交易过程是怎样进行的？

整个信用卡的交易过程可分成两个步骤：第一步为付账授权过程，即商家要求得到发卡行认可或否定支付相应款额的回答；第二步为清算结算过程，它涉及付款金融信息的交换与实际资金的交换。下面我们分别叙述这两个过程。

1. 付账授权过程

这一过程由商家售点的刷卡机启动。当你购买物品时，刷卡机读出信用卡背后磁条上所记录的信息，包括信用卡号码以及有关销售款额等信息，将它们一并发送到商家所属的商家银行，要求付账授权。商家行将信息连接到银行卡联盟，卡联盟的系统收到信息后，马上转送到信用卡的发卡行。

发卡行的电脑系统根据信用卡号码，调出其所属的账户信息，然后根据该信用卡的付账状态、信用状态、可用款额、信用卡的有效期这些信息来决定是否给予授权。

如果发卡行没有发现什么问题，而且你这次购物的总额不超过现有的可用款额，发卡行就会发出付账授权批准。这个信号沿原路返回到售点的刷卡机。在刷卡机得到授权信号之后，收款机的电脑会立刻打印出收据，商家就完成了这一笔销售。

如果付款授权被否决，有可能是你的购买额度超出了账户的可用款额，此笔交易就不能被批准；或是有可能因为此卡已登记报失。

2. 清算结算过程

这是交易系统内部交换信息和账款的过程。清算和结算过程是在交易系统内部交换信息和账款的过程。

清算过程只涉及交易信息的交换。商家在每天营业截止后，他的售点系统会自动把当天收款的总额结算出来，通报商家银行，并在商家的账户上入账。

然而，入账的实际款额会小于销售款额，这个差额称为“商家折扣”。接着，商家银行将当天的结算总额报给银行卡联盟，卡联盟再把这些信息发给发卡行。当持卡人账户的支付积累一个月之后，发卡行便向持卡人发账单。

结算则涉及实际交易付款金额的交换，是钱款易手的过程。

在结算付款的过程中，商家、商家行以及发卡行，都要被收取一定的固定费用。当商家行在商家的账户上入账时，商家银行要向商家收取固定的费用（即商家折扣）。比如，商店卖你100元钱的物品，但该商店在商家银行的账户上所对应的实际收入却只有97元钱。这其中3元钱的差额即为商家折扣（在此假设为3%）。这笔款项是商家付给商家银行的。

理财小贴士

信用卡如何为银行创收

有人被银行的高额度或免息期所震惊，认为信用卡几乎是“公益”事业，其实信用卡是银行在传统产业中利润最丰厚的一块蛋糕。信用卡业务收入来源于：

1. 年费（目前经营理念先进的银行纷纷放弃了这一块，这是与国际接轨的做法）。

2. 循环利息（年息18%以上，任何其他业务均无法与之相提并论）。

3. 刷卡手续费，虽然顾客按标价付款，但商家却要付手续费给发卡行、收单行和结算组织（收单行代收），这也是发卡机构的一份重要收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

使用信用卡要注意哪些误区

场景导入

使用信用卡可以享受到“免息”的便利，但这并不意味着信用卡就是免费的午餐。它也是把双刃剑，使用得当可以带来收益，使用不当同样会带来损失。

以下是使用信用卡常见的误区。

误区一：信用卡是“免费午餐”。使用信用卡享有免息的便利，那是不是就不需交其他费用了呢？目前，使用各个银行的信用卡都要支付一定的年费，费用不等。每家银行还会根据卡的级别制订不同的透支额度，同时也收取不同等级的年费。其次，持卡异地存取款也要收取手续费。许多信用卡在提取现金时也要收 3 %左右的手续费。所以，信用卡并不是“免费午餐”。

误区二：免费卡“不办白不办”。现在有些信用卡年费打折，刷卡送年费，甚至干脆免年费，还有开卡送礼等促销活动。这不免让人心动，有人一办就是好几张。不过拿到促销礼物之后，就把这回事丢在脑后，卡也不知所踪。

信用卡与借记卡的一个明显区别是：银行可以直接在卡内扣款。如果卡内没有余额，就算作透支消费。免息期一过，这笔钱就会按 18% 的年利率“利滚利”计息。100 元一年的利息至少 18 元。如果一直不交，就被视作恶意欠款，严重的还会构成诈骗罪，引起刑事诉讼。

所以，千万不要以为免费卡真是那么好拿的。如果不想继续持卡，需要向银行主动申请注销，有的银行还规定，注销申请必须以书面形式。

误区三：提前还款很保险。有些人觉得每月还款太麻烦，或者怕自己到期忘记，索性提前打入一笔大款项，让银行慢慢扣款，而且需要钱的时候还能取款。其实这是不明智的做法。因为存在信用卡里的钱是不计利息的，等于你给银行一笔“无息贷款”。

更为重要的是，打入信用卡的钱，进去容易出来“难”。有的银行规定，从信用卡取现金，无论是否属于透支额度，都要支付取现手续费。所以，除非预计即将发生的消费将大于透支限额，最好不要在信用卡里存放资金。

误区四：人民币还外币很方便。现在双币信用卡比较流行，许多人看中了“外币消费，人民币还款”的便利。其实，这种便利也许没有想象中那么简单。各家银行对购汇还款的服务有较大差别。有的银行只接受柜台购汇，持卡人必须到银行网点现场办理购汇，然后打入账户还款。也就是说，只要消费了外币，还款必须到银行柜台办理。

有些银行能够提供电话购汇业务：先存入足额的人民币，然后打电话通知银行办理。不过，如果到期忘记通知，即使卡内有足额人民币，也不能用来还外币的透支额。

值得一提的是，招行和建行提供的自动购汇业务比较便利。持卡人可以委托银行自动从关联的人民币账户中到期自动购汇还款，给客户带来了很大的便利。

理财小贴士

大学生要不要办信用卡

如果单从信用卡的角度来说，信用卡只不过是一种提早花钱到期再还钱的工具，但是从理财的角度来说，对大学生的意义其实很大。

首先，经常养成刷卡的习惯，可以让银行帮你做消费记录，而且现在国内越来越重视个人信用的问题，刷卡可以累积信用。不过对于大学生来说，办卡最好要有选择。

大学生在办卡前，要先向发卡行询问清楚，这样可以省去很多麻烦。最好选择校内或者学校附近有自动存取款机的银行的信用卡，这样就可以免去“跑腿”还款之苦了。当然，对于没有收入的学生来说，是否使用信用卡还是要视个人和家庭情况而定。

对于大学新人，要看自己的需要。如果暂时没有用卡需要，建议先别急着办。因为一旦丢失就比较麻烦，补卡也要花上几十元。不过，如果真的要办信用卡，建议先咨询清楚，对比多家银行，看看哪一家银行的信用卡比较适合自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何防范信用卡风险

场景导入

信用卡的种种好处和便利，为人们开启了“卡时代”的大门。但是，不少消费者跃跃欲试的同时，对信用卡的安全性问题仍心存顾虑。

虽然利用信用卡行骗盗刷的手段花样繁多，但普通持卡人还是可以通过一些基本的风险防范措施来加强自我保护，降低信用卡的盗刷风险。

1. 个人签名

持卡人在拿到新办信用卡时，需立刻在卡片背面签名，签名时应尽量采用个性化签名，避免使用易模仿的正楷字，签字应与信用卡申请表格上的预留签字式样保持一致，以便核对。

2. 密码设定

如果信用卡可以设置密码，持卡人不妨选用这种方式。

3. 保护个人资料

个人资料包括：姓名、生日、证件号码、家庭电话、住址、婚姻状况、家庭成员、教育程度、职业、病历、财务状况等。

4. 卡片信息的保密

不要委托他人代办信用卡，不要将身份证件转借他人。当接到来自银行要求确认资料的电话、短信时，应主动致电给发卡机构证实，以防止不法分子假冒银行工作人员骗取个人资料。此外，将信用卡转借他人使用是发卡机构严格禁止的。

5.POS 机刷卡消费

在收银员刷卡时，应确保信用卡在你的视线范围之内。签名前，核对消费金额及卡号，不在空白的或填写不完整的签购单上签名。完成交易后，确认收银员交还的信用卡是本人卡片，防止“掉包”。签购单填写有误需重新压印时，要将有误签购单当时当面撕毁；POS 机交易已经取得交易授权打印出消费凭证的，收银员应立即刷卡办理取消交易，持卡人应索要和保留打印的凭证，或者要求商户出具退货或交易失败证明，以免日后纠纷。

6. 保留消费单据与使用凭证

ATM 机上的取款凭条、消费单据以及对账单等信用卡原始凭证，应注意妥善保管或定期销毁，不可随意丢弃，以避免泄露信用卡卡号、有效期等关键信息。原始凭证是处理信用卡使用问题的依据，如果发生纠纷而无凭无据将导致被动局面，所以可将单据保留一段时间。

7. 认真阅读对账单

银行每月会邮寄对账单，持卡人应认真阅读并妥善保管，及时发现错账或盗刷情况。

8. 紧急情况处理

信用卡丢失应该及时挂失，如果信用卡被 ATM 吞卡后无法及时取回也可采取挂失的方式以保障安全。任何时候不要轻信 ATM 设备附近张贴的公告或通知，可与银行专用固定的客户服务电话联系。建议将信用卡卡号及客服电话另行抄录并妥善保管，以便出现紧急或意外情况时及时联系。

9. 网上支付

不要在不安全或陌生的网站购物，最好选用能够随时开通关闭网上支付功能的信用卡，随用随开通，支付完毕后即刻关闭网上支付功能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

如何保管好你的信用卡

精美的信用卡不仅为生活带来方便，也是身份的象征。学会妥善保管你的信用卡，是成为一个时尚“持卡族”的第一步。

出门时，不要将所有的银行卡放在同一个皮包里，在一些需要寄放外套的餐厅等公共场合中，不要将装有信用卡的钱包放在外套口袋，也不要将其置于车内或寄物柜中，而应随身保管，一旦丢失，则可能会损失惨重。

对于暂时不用的信用卡，要放在上锁的抽屉或柜子里，千万不可随意丢置，以免引起他人一时贪念，偷取后盗刷，你也需负起未尽保管的责任。

为避免银行卡遗失遭他人利用，尽量将银行卡、个人密码和身份证分开存放。不可到处炫耀自己的信用卡，不要随意告知他人自己的信用卡卡号和到期日，以免被别有用心的人利用。不要将你的卡转借给他人，否则极易发生银行扣卡、止付以及资金损失等情况，甚至引起债务纠纷。

将卡号及发卡银行的服务专线电话号码另行抄录并妥善保管，以便发生意外时第一时间同发卡银行取得联系，避免损失。

信用卡的使用技巧

场景导入

使用信用卡也要讲究技巧，你知道其中的哪几项？

1. 信用卡透支的利息

“信用卡免息50天”也有例外，稍有疏忽就有可能支付高达18%的年息和5%的滞纳金。

2. 信用卡取款没有免息

“我就不明白，信用卡里的钱是我自己存的，我再取出来为何还要收我30元的手续费？”近日，手头有急用的张先生临时从信用卡里取了200块钱，可他一看对账单，手续费竟然高达30元，如此高的手续费让张先生觉得心里窝火。

各家银行信用卡取现金都要收手续费，而且更为关键的是，如果是透支取款，一天的免息期都没有。这样持卡人不仅要缴纳几十元的手续费，还要缴纳每天万分之五的透支利息。

3. 选择“最低还款方式”没有免息期

许多持卡人在拿到银行寄来的对账单时，会发现，一般对账单上都有“全额还款”和“最低还款”两种还款方式供持卡人选择，其中最低还款一般只需偿还透支金额的10%左右。假设持卡人透支1万元，每月只还10%，大大减轻了持卡人的还款压力。持卡人千万别想当然地按照自己认为的最低还款额还款，由于加了利息，还款金额也在增加，因此持卡人一定要按照银行对账单上的还款总额来还款，否则不仅没享受到免息期，还要为未还款部分支付5%的滞纳金。

4. “花外币存人民币”，别到最后几天再还款

“我明明是在最长免息期的前两天去还款的，银行凭什么要收我100多元的利息和滞纳金？”近日去银行还美元的刘女士遇到了这样的“烦心事”。当她去银行还款时，却被告知，美元还美元当天生效，用人民币还美元却需要3到5天的入账时间。如此一来，等到刘女士的钱到账，已经过了免息期，不得不补缴一笔利息和滞纳金。

招行、中信、中行都已规定，不管是人民币还是美元还款，还款都当即生效，人民

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

币入账耽误的责任都由银行承担，但是也有银行存在着“花外币存人民币”的滞后现象，因此持卡人最好别卡在最后两天的“节骨眼儿”上再去还款。

理财小贴士

“50 天免息期”，各家银行计算方法不相同

据悉，目前各家银行规定的 50 天（或 56 天）免息期计算并不相同，持卡人最好心里先得有个底。其中，工行规定本月消费到下月 25 日为免息期。假设持卡人是上个月 30 日消费的，那截止到本月 25 日，免息期为 25 天；如果持卡人是上个月 1 日消费的，免息期就为最长的 56 天；招行信用卡则每张都有一个记账日，免息期 = 记账日起 +18 天。假设 5 日是你的信用卡的记账日，那么在 3 日的消费，免息期就为本月 3 日到当月 23 日，共 21 天；如果是在 6 日消费，那么从本月 6 日到下个月的 23 日，49 天都属于免息期。

“负欲”时代，捂住口袋里的“魔鬼天使”

场景导入

使用信用卡超前消费，一不小心就会变成“卡奴”，你的用卡方式正确吗？如何使用信用卡才能发挥最大效益，又不会被“卡”住呢？

如今，人们使用信用卡已经是很平常的事情了，有了信用卡，透支消费几千块钱不成问题，于是，这种“天上掉馅饼”的事情许多人跃跃欲试，越来越多的人走上了超前消费的道路。其实，超前消费并不是什么坏的事情，但是如果对于信用卡使用过于“超前”，就会使自己陷入被动的地步。

黄英十分爱逛精品店，刚毕业的时候，她一有钱，就去买些小服饰。后来发现很多银行可以办理透支消费的信用卡，这对于每个月钱都不够用的她，简直就是莫大的喜事！于是她给自己办了好几个，然后每次都会在钱不够用的时候用信用卡。可是她总是想买最好的消费品，所以到后来还是发现自己的钱不够用。她就想了个办法——几个信用卡相互倒换着用。养成习惯之后，再控制自己的消费已经是不可能的事情了。

不知道从哪天开始，她卡上的钱总是还不上，而从开始记利息后，负担就更重了。渐渐地，她总是在为了还卡费而四处忙碌，拿了这张卡上的钱还那张，再拿另一张信用卡还其他卡，还来还去，手头一堆信用卡，身上也是一堆卡债！于是她就成了“卡奴”。

其实，成为“卡奴”的又岂止黄英一个，在生活中，不知不觉就透支不少金钱的大有人在。现在的人们学会了“用今天的卡花明天的钱”，但对于不少人来说，欠债却依旧拥有极强的欲望，奢侈的衣物、豪华的享受，这个“负欲”的时代，成不了富翁的人都成了“负翁”，常常奔波于各大银行还钱，而此时的信用卡已经不再是救急的天使了，而是人们口袋中的“魔鬼天使”了，让你尝到甜头之后，得到了满脸的憔悴。

那么，怎样让口袋里的“魔鬼天使”发挥最大作用，又能保证自己不会变成“卡奴”呢？

1. 尽量使用准贷记卡

银行信用卡目前有两种分类，一是贷记卡，一是准贷记卡。从我国经济和社会发展水平的实际情况来看，准贷记卡比较适合年轻人，此类信用卡兼具贷记卡和借记卡的部分功能，一般是先存款后消费。这么做主要有利于控制自己的透支额度，也为自己的花消增长提供一个缓冲期。

2. 会计算利息和免息日期

从你接触信用卡的那天开始，你就应当准备好计算器，随时计算利息和免息日期。别让银行因为日期的关系扣了你的钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 不盲目消费

信用卡的确在短时间内为你提供了充足的资金，但是你并不能因此而盲目消费。不然，你很可能被信用卡给“涮”了，成为它的“奴隶”。

4. 保持良好信用

如果你能保持良好的借记信用，你的信用度将增加，你以后能预支的钱或者预支期限就可能增加。这未尝不是一件有利的事情。只要你按时将钱还上，就可以享受更多的透支，还是很划得来的。

理财小贴士

透支消费

透支对信用卡用户来说已不再是一个陌生的概念，但透支消费到底需要付出怎样的代价？透支消费应当注意哪些问题呢？其实办理消费透支几乎不需要任何手续，只要拥有一张信用卡就可以了。对不同类型的信用卡来说，允许透支的额度是不同的。由于银行为客户提供透支便利实际上等于是在一个较短的时间内向客户提供了一笔贷款，因此，从透支发生当日起，银行便要向客户收取贷款利息。目前，各家银行收取透支利息的利率都是由中国人民银行统一制定的，利率为日利率万分之五，以单利计算。也就是说，客户在透支后，要按照透支的实际金额和时间，每天向银行支付透支金额万分之五的利息，利息按照最初的透支金额为基础进行计算，收取的利息部分不进入透支本金。

举个简单的例子，假设你是金卡客户，你在购物时向银行透支的金额为 5000 元，透支 10 天后，你向信用卡账户内补足了款项，那么这 10 天你应当向银行缴纳的透支利息为：5000 元（本金）×0.0005（透支利率）×10 天（透支天数）= 25 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

给银行卡“减减肥”

林林总总的银行卡

场景导入

众多的银行卡让你无从挑选？它们都有哪些特点？我们应该如何选择适合自己的银行卡呢？

洪小姐是一名公司的部门经理，每月收入上万，不过她打理财产只靠一张存折和三张银行卡。一方面，她十分喜欢使用银行卡——携带方便，取用方便。另一方面，她也知道银行卡需要理性使用才能免除后顾之忧。所以，在拥有银行卡的同时，她还会拥有一个存折，来存放大额的存款，而银行卡里存放小额存款。其中一张平时消费用，另一张做资金备用卡。

而在选择银行卡上，由于民生银行开卡不需费用，且没有年费，同城取钱也不需手续费，所以她有两张卡都选择了民生银行。而另外一张选择了工商银行的卡，因为在做异地取款业务上，如果金额较小，手续费只要 1 元，而民生银行的卡至少要 5 元。

以前她手中也有数张银行卡，现今都被她清理注销掉了。因为一是没用上，还要交年费，二是银行卡多了，也不好打理。只留下几个常用的，就足够她平时开销了。

看着令人无法抉择的种种银行卡，你可能不知道该用哪种，实际上银行卡主要分为两大种：借记卡和信用卡。借记卡是指银行或者其他金融机构给予持卡人士的先存款、再消费，没有透支功能的信用凭证。信用卡是指银行或者其他金融机构给予那些资信状况良好的人士，可以提前消费一定额度的信用凭证。

若再详细点划分，信用卡还可以分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡是指银行给予持卡人士一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是指先按银行要求交存一订金额的备用金，当备用金不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

这些卡都有哪些特点呢？

相对来说，借记卡在使用的过程中可以享受活期存款利率，并且在日常生活中能应用自如。通常我们去商店刷卡消费用的都是这种卡，活取活用。

而信用卡则能起到“提前消费”、“小额融资”的作用。一般是在资金短时间内不够的情况下，用信用卡预支一部分，也就是“花明天的钱”，这样可以应急，以及时解决财务上的问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

银行卡的分类

按发行主体是否在境内分为境内卡和境外卡。

按是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡。

按发行对象不同分为个人卡和单位卡。

按账户币种不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡。

“用好”你的银行卡

场景导入

随着银行业的发展，其业务逐渐增加，我们应选择什么样的银行卡？如何用好银行卡的各项功能？

银行卡增加了很多功能，如网上支付、电子银行等，而你手中的卡也变得功能越来越多，此时，如何用好你手中的卡就是要认真考虑的问题。

首先，巧妙地选择银行卡，以减少费用花消。

若只是在本地使用，则可选择深圳发展银行和民生银行的卡。它们既没有卡费又没有年费且跨行取款也不收费，可以减少你使用银行卡的成本。

若你需要频繁地异地取款，且数额少，可用工商银行的银行卡，因为它以 1% 为标准收费。

每次取钱的时候，你若是外地卡，突破了某一限额后，收受的费用可能都一样，那你就可以先将钱多取来一些，花最少的费用；然后在存在本地的民生银行或深圳发展银行的卡里，取用不收费，可以省下不少钱。

其次，充分应用其功能。

例如，借记卡携带方便，可以办理多项业务，如购物、交水电费等都可以用借记卡结算，使得十分繁杂的事情因它的存在而变得简单起来。生活变得越来越好打理。

相对地，信用卡可发挥其借贷的作用，满足你提前支出的种种需求。你可以在没有工资的时候，买很多需要的物品，甚至进行风险投资。但要牢记，适当即可，不能过度依赖信用卡，否则长此以往，很可能会造成不良的经济后果。

银行卡在手，要比过去把一大堆钱拿在手上要轻便安全得多，可是也需要你正确使用，否则它的价值不但不能良好体现，还可能到处给你添乱。现在不是出现了很多“卡奴”，信用卡诈骗，信用卡“恶意透支”等事件么？这些都是给使用银行卡的人的最好警告。

在用卡之前，计算一下，计较一下，分析一下，就能让你的卡发挥最大功效，让你的钱得到最高效率的管理。总之，要“用好”你的卡。

理财小贴士

准贷记卡的特点

准贷记卡的特点主要有：

申请准贷记卡一般需要缴纳保证金或提供担保人。

在准贷记卡内存款是计算利息的。

准贷记卡可以透支，但是透支款项没有免息还款期，从透支当日就可以计算利息，且必须一次还清没有最低还款；准贷记卡作为中国信用卡产业发展过程中的过渡产品正在逐步退出历史舞台，在我们现实生活中准贷记卡的使用量、使用意义都在逐步减小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险和收益并存：股票

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

股票投资要慎思而后行

历数股票的诱人优势

场景导入

股票拥有着让人变成富豪的魔力。可以说，现在的世界富翁，财富大部分都来自股票投资。股票都有哪些诱人的优势呢？

吉姆斯·林出身贫寒，在很小的时候就浪迹四方。后来，他找了一份电机技术人员的工作，勉强维持生活。可是他并不满足于现状，他想自己创业，于是在有了一些积蓄之后，他开了一家小的电机工程行。他善于捕捉商机，很快就做了几笔大生意。渐渐地，他的生意越做越好，营业额也越来越高。这时，他想到要创立自己的公司，发行自己公司的股票，以筹集更多的资金，拓展企业的规模。结果，他顺利地实现了自己的想法，只用了几个月的时间就将自己公司的股票发行完毕，从而使公司的身价翻了好几番。

谁能想到，创业时，只有 3000 美元的他，在 20 年后，净资产竟达到了 1 亿美元！

他从一开始的积极发行和推销自己公司的股票到收购别的公司，到后来的不断扩张，再到成为众人瞩目的风云人物，不过就用了 20 年。

除了吉姆斯，“股神”巴菲特的财产几乎全部来自于投资获利。可见，投资股票是致富的绝佳途径。

股票投资作为个人资产扩张的方式有三大优势：

第一，股票作为金融性资产，是金融投资领域中获利性最高的投资品种之一。追求高额利润是投资的基本法则，没有高利润就谈不上资本扩张，获利性是投资最根本的性质。人们进行投资，最主要的目的是为了获利。获利越高，人们投资的积极性就越大；获利越少，人们投资的积极性就越小。如果某一种投资项目根本无利可图，人们即使让资金闲置，也不会将资金投入其中。当然，这里所说的获利性是一种潜在的获利性，是一种对未来形势的估计。投资者是否真能获利，取决于投资者对投资市场和投资品种未来价格走势的预测水平和操作能力。

第二，同其他潜在获利能力很高的金融投资品种相比，股票是安全性较好而风险性相对较低的一种。人们通常认为，风险大，利润也大；风险小，利润也小。既然要追求高额利润，就不可能没有风险。其实，不仅仅是股票有风险，其他任何投资都有风险，只是风险大小不同而已。

从近十年来的经验教训看，股民亏损的很多，但赚钱的也不少。一部分中小股民的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亏损将另一部分中小股民推上了百万、千万甚至亿万富翁的宝座。

第三，股票投资的可操作性极强。一般说来，金融性投资的可操作性要高于实物性投资的可操作性。可操作性强与不强，首先体现在投资手续是否简便易行，其次体现为时间要求高不高，最后是对投资本钱大小的限制。金融性投资的操作方法和手续十分简便，对投资者的时间和资金要求也不高，适合大多数的投资者。在金融性投资中，股市（包括在证交所上市交易的股票、投资基金、国债和企业债券）的可操作性最强，不仅手续简便，而且时间要求不高，专职投资者可以一直守在证券交易营业部，非专职股民则比较灵活，一个电话即可了解股市行情，进行买进卖出，有条件的投资者还可以直接在家里或在办公室的网上获知行情。而且投资于股票几乎没有本钱的限制，有几千元就可以进入股市。在时间上完全由投资者个人说了算，投资者可以一直持有自己看好的股票，不管持有多长时间都可以，炒股经验一旦学到手便可以终生受益。此外，国家通过行政手段不断规范股市各种规章制度，注意保护广大中小投资者的利益，从政策上也保障了投资者的财产安全。

理财小贴士

股市是如何运作的

股市和其他任何市场一样，由买卖双方构成，和其他市场不同的是，在这个市场上同一个人往往又买又卖，每一个手持现金和股票的人，只是因为对后市的发展看法不同，才有时买入股票，有时卖出股票。为了要说明是买入股票的人多，还是卖出股票的人多，就对这两种人加以区别，分别称之为多头和空头，或者叫好友和淡友。

股市就是多头和空头这两种人斗争的结果。如果在一段时间内，多头占了上风，就是说看好后市的人多，于是有更多的人买入股票，而卖出的人少，股价就逐步上升了。但是多头和空头并不是一成不变的，随着股价的上升，多头也会成空头。也就是说看好后市的人逐渐减少，而不看好后市的人逐渐增加，直到股价涨到某一个位置后，大多数人都认为股价不会再上升了，他们都准备卖出自己的股票，这时就是大家常说的空头占了上风，股价也就随之开始下降了。随着股价的下降，空头也会变成多头。也就是说，看好后市的人又逐渐增加，而不看好后市的人逐渐减少，直到股价跌到某一个位置后，大多数人都认为股价不会再下降了，他们准备买入股票，此时多头又重新占上风了，股价又开始逐步上升。这样就完成了股市的一个循环。

经济政策对股市的影响

场景导入

经济政策包括货币政策和财政政策，那么它们对股市的波动有着什么样的影响呢？

1. 货币政策对股市的影响

货币政策是政府调控宏观经济的基本手段之一。由于社会总供给和总需求的平衡与货币供给总量与货币需求总量的平衡相辅相成，因而宏观经济调控之重点必然立足于货币供给量。货币政策主要针对货币供给量的调节和控制展开，进而实现诸如稳定货币、增加就业、平衡国际收支、发展经济等宏观经济目标。

货币政策对股票市场与股票价格有着非常大的影响。宽松的货币政策会扩大社会上货币供给总量，对经济发展和证券市场交易有着积极影响。但是货币供应太多又会引起通货膨胀，使企业发展受到影响，使实际投资收益率下降。紧缩的货币政策则相反，它会减少社会上货币供给总量，不利于经济发展，不利于证券市场的活跃和发展。另外，货币政策对人们的心理影响也非常大，这种影响对股市的涨跌又将产生极大的推动作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 财政政策对股市的影响

除货币以外政府调控宏观经济的另一种基本手段是财政政策。财政政策对股市的影响是不可忽视的。下面从税收、国债两个方面进行论述。

税收是国家为维持其存在、实现其职能而凭借其政治权力，按照法律预先规定的标准，强制地、无偿地、固定地取得财政收入的一种手段，也是国家参与国民收入分配的一种方式。通过税收总量和结构的变化，国家财政可以调节证券投资和实际投资规模，抑制社会投资总需求膨胀或者补偿有效投资需求的不足。

对证券投资者的调节可通过税收杠杆来实现。即通过对证券投资者的投资所得规定不同的税种和税率来影响投资者的税后实际收入水平，从而起到鼓励、支持或抑制的作用。一般说来，企业从事证券投资所得收益的税率应高于个人证券投资收益的税率，这样可以促使企业进行实际投资即生产性投资。税收对股票种类选择也有影响。不同的股票有不同的客户，纳税级别高的投资者愿意持有较多的收益率低的股票，而纳税级别低和免税的投资者则愿意持有较多的收益率高的股票。高税率会对股票投资产生消极影响，因为税征得越多，企业用于发展生产和发放股利的盈余资金越少，投资者用于购买股票的资金也越少，投资者的投资积极性也会下降。相反，低税率或适当地减免税则可以扩大企业和个人的投资和消费水平，从而刺激生产发展和经济增长。

国债作为一种财政信用调节工具对股票市场也有着重要的影响。首先，国债本身是构成证券市场上金融资产总量的一个重要部分。由于国债的信用程度高、风险水平低，如果国债的发行量较大，会使证券市场风险和收益的一般水平降低。其次，国债利率的升降变动，严重影响着其他证券的发行和价格。当国债利率水平提高时，投资者就会把资金投入到既安全、收益又高的国债上。因此，国债和股票是竞争性金融资产，当证券市场资金一定或增长有限时，过多的国债势必会影响到股票的发行和交易量，导致股票价格的下跌。

理财小贴士

了解专业证券知识再炒股

股票投资不是轻而易举就能赢利的。

任何一位投资者如果想进入股票市场，他首先考虑的问题是：这对自己来说是一个崭新的事物，我从未接触过它，我首先应该学习。

股票投资者要在“股海”搏击中赢利，获得丰厚的回报，就要靠对股市的透彻了解，靠深厚的知识储备。

一个股票投资者，如果缺乏对股市的深入了解，对股市的分析方法一无所知，就贸然杀入股市，其后果只能是满盘皆输。

炒股票光凭运气可能获利于一时，但不可能获利于长久，更不可能获利于最后。

面对险象环生的股市，投资者不仅要有勇气和耐心，而且要有投资知识和技巧。

炒股成不成功，要看学习用不用功，股市固然有风险，但是如果事前做好充分的准备，炒股获利并非想象的那么困难。

新股民入市应遵守什么规则

场景导入

新股民没有经验，不能盲目投资，应该遵守哪些规则呢？

新股民入市要遵循下面的十大守则：

1. 入市初期，不要立即实盘操作

新股民最好先进行一段时间的模拟操作，在完全没风险的情况下熟悉市场的环境。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新股民对投资技能的掌握，固然需要通过学习来达到，但对投资理念的领悟最终还是需要通过实践来完成。所以说，投资者在学习了一定的投资技能以后也需要进行大量的模拟操作来磨炼所学的理论技巧。

2. 不要借债，不要透支

现实中，绝大多数投资者是不会因为炒股而破产的，如果投资者是以自有资金入市，就算遭遇类似银广夏、亿安科技那样的下跌，也不会赔光本金。但是，透支则不同，透支在成倍地放大投资收益的同时，也成倍地放大风险。透支还会加重投资者的心理压力，使投资者的心理天平严重失衡，容易导致分析出现偏差，决策出现失误。其他如挪用公款或借债炒股等方式和透支的情况是一样的，很容易导致投资者破产。

3. 不要听小道消息炒股

消息的扩散程度和消息的有效性是成反比的，连普通散户都知晓的消息往往已经毫无利用价值，甚至有的消息就是庄家释放出来的烟幕弹，用于掩盖其出货的本质。新股民刚刚进入股市，缺乏长久稳定赢利的经验和技巧，常常将获利的希望寄托在所谓的内幕消息上，在对消息没有辩证分析能力的情况下，极易跌入消息的陷阱中。

4. 不要对股市期望过高

不要定下高不可攀的投资目标。有些新股民认为股市很容易赚钱，于是会制订出不符合市场实际情况的目标利润，等到市场转入弱市时，他们为实现原定目标，而不顾实际情况地逆市操作，常常因此蒙受重大损失。

5. 要重视修身养性

证券市场需要入市的投资者具有优良的心理素质和周密的逻辑思维能力。新股民要认识到修身养性对股市投资的重要性，注意培养自己高尚的品行、良好的性格、高瞻远瞩的思维和健康的身体。只有这样，才能在风云变幻的股市中始终保持理性的投资意识。

6. 认真系统地学习相关知识

新股民进入股市的第一件事情不是开户后立即买进卖出，而是要熟悉证券市场中基础的规则，大到国家的法律法规、证券市场的基本运行规律、股票的各种基础知识，小到证券公司的具体规章制度和如何实际交易等常识。如果了解不深，常常会造成无谓的损失，如有位投资者中签新股后，在规定缴款期最后一天的下午存入资金，而他所在的证券公司规定只有上午缴款才有效。这位投资者因为不了解证券公司的规定，而错失了上万元的新股收益。

7. 不要有侥幸的赌博心理

新股民在股市中研判行情能力较弱，同时又急于赚钱，他们在还没有对最近一段时间的行情演变进行认真跟踪研究的情况下，就贸然地投入资金，买卖操作。这样的新股民，对股市当前的市场环境和未来发展趋势没有清晰的认识，与其说他们在炒股，不如说他们是在赌博，亏损对他们来说，是必然的结果。

8. 坚强不屈，百折不挠

许多新股民在经历过一轮熊市后，往往容易对股市产生畏惧心理，打算一旦保本就从此退出市场。事实上在熊市中经历被套、失败、挫折等是每一位投资者迈向成熟的必经之路，失败的经历是一笔尚未兑现的财富，它所积累的动能将使投资者在未来的市场获取稳定的收益，如果畏难而退，那么，以前所取得的经验和能力均前功尽弃。

9. 勇于认错，知错就改

投资股票不可能百战百胜，偶尔出现失误在所难免，如果投资者在处境不利时，不及时认错并纠正，而赌气地逆市操作，结果将会像螳臂当车一样被市场前进的车轮压碎。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因此，在出现错误时，关键是要及时地认识错误、纠正错误，千万不能将小的失误酿成大的损失。股市中永远都有机会，只要留得青山在，就一定有获利翻身的机会。

10. 要有风险意识

新股民不了解实际情况，以为股市是聚宝盆，投入一颗种子，就能长出一株摇钱树。因此，他们往往在对股市中的风险缺乏客观认识的基础上，而带着发财的梦想进入股市，希望能成为巴菲特那样的股市富豪。事实上，对于每一个投资者来说，股市中既充满机遇，又充满陷阱，投资者进入股市要多一些风险意识，少一些盲动。

理财小贴士

确定股票止损点

在确定何时买股票之前，选买点的重点是选择止损点。即在你进场之前，你必须很清楚若股票的运动和你的预期不合，你必须在何点止损离场。

一般来讲，购入某股票后，该股的支撑线或10％左右的参考点，即可设为一个止损点。如果股价上扬，则可随时将止损点往上移。止损点与实际价格不要贴得太近，一般以10周或20周移动平均线为参考。如果股票价格低于止损点，则说明挑选的股票进场时间错误，以致造成损失。此时应立即平仓卖出，以免损失过多。在做交易时，这种小的损失应被视为一种保险费，它至少可以减低机会成本的损失。如果股市下跌，短期无回档迹象，则短线操作者还可采用“先卖后买”的反向操作策略。即挑选那些市场失宠的股票先行卖出，在该股跌得更深时再重新买入。当然，反向操作时也要注意止损点。

确定股票的止损点，换句话说，你在投资做生意时，不要老是想你要赚多少钱，首先应该清楚自己能亏得起多少。无论用什么方法，你必须有个止损点，这个止损点不应超出投资额的20%。请投资者牢记，否则一切的股票操作技巧都是空的。

挑选股票的基本原则

场景导入

每当有新股上市，人们的眼睛就为之一亮，这可能又是一只潜力股。但是你应该买吗？挑选股票应该遵循什么基本原则？

其实在股票市场上，每只股票都有自己的特点，要想挑选出质量好的股票，就应当有一个挑选的准则。

1. 买股就买“精品股”

股票并不在多，而在于质量。“精品股”的发展潜力大，利润回报高。

2. 投资熟悉的股票

熟悉企业的经营情况，将使投资风险大大降低，但买一堆不熟悉的股票，则会加大你的投资风险。为了遵循稳妥的投资原则，应适当观察几个企业，根据自己的熟悉程度决定是否投资。

3. 价格低时买入

股价不是一成不变的，它往往在很多因素的影响下上下波动。股价有跌就有涨，这也是投资者能够投资获利的原因。“低价买入，高价卖出”是股市投资的基本原则。成功的投资者都会耐心等待，在看到股票价格低于实际价值时，就抓住时机，赶紧买入。

4. 耐心谨慎

不应当将股票投资当做是一朝一夕的事情，想要在进进出出的股市上成为掌握财富

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的那一小部分人，应该练就耐心和谨慎的本领。耐心地等待最好的时机，再果断出手。

5. 不盲从，不借债

盲目地跟随别人，就无法得到自己的财富。许多富人说，自己的成功法则是逆流投资。越脱离大众的思维，越可能寻找到成功的捷径。而借债投资，会增加你投资的风险，即便你能得到复利，也会受到双层风险的威胁。

6. 要有风险意识，善于分散风险

如果想要进行股票投资，尤其要小心谨慎，不能把所有钱都投资在一只股票上，最好能分散在几种上，从而分散风险。

理财小贴士

“个人派”股票选择的优劣势

“个人派”的优势：

对自己更负责任，更有针对性，往往离事实最近。

拥有决策权和自由度，没人为我设定封闭期之类的限制。

锻炼大脑，勤于思考，对健康人生和幸福人生同样有帮助。

“个人派”的劣势：

不够专业，容易受片面化信息误导，不能及时发现“拐点”。

过分偏激，不是对专业分析不屑一顾就是言听计从。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

成功投资股票的钻石法则

魄力之钻——集中投资

场景导入

作为一个股民，你可曾尝试过集中投资？也许你觉得那太冒风险，还是分散投资比较安全。可是人的精力是有限的，如果买了众多的股票，你是否有时间对它们进行一一分析？到现在为止，你能记得几种股票的名称？能对哪几种股票了如指掌？

注意力被多个目标牵扯，反倒失去了投资的意义。与其这样，还不如集中力量做几个大的投资项目。这就是集中投资，把钱集中在几只股票上，使其以更快的速度增长。当然，并不是每个人都有胆量进行集中投资，心理承受能力强、能担得住风险的人才可以。

如果你是，那就要熟悉下一个问题——如何进行集中投资？

首先，要找到能够在市场中长期收益较高的股票。当然，这需要科学分析和一段时间的对股市的考察。然后将手里的资金按照不同比例购买。这样做的原因是，集中投资更容易得到较高的回报。这是一种极为简单有效的策略，不过，同样地，集中投资的风险也比较集中。一旦亏损，损失巨大。

其次，要知道所投资的股票应有几种。根据众多投资大师的建议，认为买 5 ~ 10 只股票比较合适。若少于这个数字则可能太过集中，不利于分散风险，而超过这个数字，就不能算是集中投资了。何况，真正杰出的公司比较少，没必要为一些普通股浪费心力。只有最好的股票才值得购买，若单是买普通股，多了反而不好。

关于集中投资，英国经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯曾发表过精辟的见解，他说："那种通过撒大网来降低投资风险的想法是错误的，因为你对这些公司知之甚少，更别说有特别的信心了……我们每个人的知识和经验都是有限的，就我本人而言，在某一个特定的时间段里，能够有信心投资的企业也不过两三家。"他的这种看法，提示我们，个人的知识与精力是有限的，在这个框架之内，能真正了解的股票数目很少，而那些不了解的股票，是不适合去投资的。

凯恩斯的这种投资哲学影响了很多人，如巴菲特、彼得·林奇等等，他们都对"少而精"的选股策略非常欣赏。而这些投资大师们也都身体力行，在投资中，实践集中投资策略。对此，彼得·林奇曾说过一句很风趣的话："你不必亲吻所有的女孩。"意思是选择股票应当少。巴菲特也说过："如果你是一位学有专长的投资者，能够了解企业的经济情况，并能够发现 5 ~ 10 家具有长期竞争优势的价格合理的公司，那么传统的分散投资对你来说毫无意义，那样做反而会损害投资成果并增加投资风险。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

集中投资策略的原理

理财专家给我们分析了集中投资策略的原理：

利用其他投资者的认识偏差或锚定效应等心理特点来实施成本集中策略。一般的投资者受传统均值方差投资理念的影响，注重投资选择的多样化和时间的间隔化来分散风险，从而不会在机会到来时集中资金进行投资，导致收益随着风险的分散也同时分散。而行为金融投资者则在捕捉到市场价格被错误定价的股票后，率先集中资金进行集中投资，赢取更大的收益。对被错误定价股票的选择主要是通过尽力获取相对于市场来说要超前的优势信息，尤其是未公开的信息，通过对行业、产业以及政策、法规、相关事件等多种因素的分析、权衡与判断，综合各种信息来形成自己的独特信息优势，同时利用较其他投资者更加有效的模型来处理信息，这些模型也并非是越复杂就越好，关键是实用和有效。

恒久之钻——长期持有

场景导入

利用长线投资来换取财富，是投资者理念中的关键一条。你也许不能理解，像股市这么活跃的市场，用这样静止的应对方式是否合适？股票市场总是不停地上下波动，而长期投资则要求你持有股票 5 年以上，这样的准则是否能经得起时间的考验？

一个很有名的比喻是“从短期来看，市场是一台投票机；但从长期来看，它是一台称重机”。这暗指价格的波动短期会给投资者带来很大风险，但从长期的角度看，市场价格逐渐趋向稳定，企业价值将能得到真实反映。而且，对于一个投资者说，即便他再神通广大，想要预测股市的短期波动也是不可能的，但他只要能做到宏观分析，那么预测长期的总体波动形势却很可行。

另外，长期持有还具有如下优势：

1. 减少交易费用

股票投资中，有很多人想利用短期投机来挣钱，频繁地进出，实际上他所获得的收益并不多。因为他交易的次数越多，他所需要支付的佣金税费就越多。想靠这种方式来致富，实属有些南辕北辙。

2. 利用复利使你的财富翻翻

假设你有一笔钱——10 万美元，分别在 10 年、20 年和 30 年内，以 5%、10% 及 20% 的利率存放，在不考虑税利循环复利累进的情况下，该笔钱循环复利所能累进的价值，将不再仅仅是 5% 和 10% 的差异，它很有可能对投资人的整体获益有惊人的影响。

长期持有股票，借由复利的累进才是真正获得财富的秘诀。相反，如果频繁交易，就不是单单看到的那些数字，而是在按照复利损失自己的钱财。

理财小贴士

该如何长期持有

选择不超过 15 家的优质公司，该类公司应当有良好的发展潜力和获利能力。

在这些优质公司中，也要区别对待，对自己熟知的，相对其他公司更具有获利能力的要视为投资重点。

长捂不放。只要股市上不出现崩盘等危机情况，就应当保持投资组合至少 5 年内不变，同时时刻提醒自己，防止被股票价格的短期波动左右。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理性之钻——合适的投资组合

场景导入

别人的成功组合一定也适合你吗？我们应该如何配置适合自己的投资组合呢？

如何做好投资组合，使它能真正帮助我们规避股市风险、投资获利？

首先，可以根据自己的风险承受能力来选择投资组合。

在股市上，很多人虽然人在股市，但是性格趋向保守，因此从本质上看还是风险厌恶者。他们不愿意冒大的风险，所以会选择分散投资。从规避风险上看，分散投资很安全，所有的波动都能被它抵消。可同时也要看到，分散投资基本上获利平平，所以只能获得大众化的利润，同大家一样分到一块小蛋糕。

另外一种人，就是风险爱好者，他们不怕风险，积极投资，敢于采取集中的策略。身为集中组合的推崇者，他们面对的风险和收益都很大，但是如果能抓准时机，果断投资，那他们得到的将是一块大蛋糕。

个人的性格不同，最好的方法就是根据自己的实际情况来决定投资组合，不要盲目模仿。

其次，要规划自己的投资组合。

需要知道自己买了哪些股票，以及如何配置它们之间的份额。下面我们就为你提供一些建议。

第一，你的组合中一定要有至少一家是自己熟悉的公司的股票。华尔街的投资大师彼得·林奇曾说，富有的人实际上致富靠的不过就是几只股票，而这几只往往也就是其最熟悉公司的股票。

第二，你的组合里应有一家经营简单易懂、消费弹性不大的公司的股票。日常生活中，有很多消费品的消费弹性不大，没有什么替代品或者人们对它的需求变动不大。比如说剃须刀公司、生活日用品公司，这些你都可以尝试投资。并且这类公司一般经营情况也简单易懂，发展前景很好掌握。

第三，你的投资组合里应当有一家是具有特殊优势的公司的股票。比如在中国，有一些国家政策支持的企业，尤其是在电信、水利、石油等方面，它们基本上主导着整个市场，具有很明显的经济优势。因为有政策支持，所以你完全可以放心投资。

理财小贴士

投资组合要及时检查并调整

构建完自己的投资组合后，便可以放手等待合理的买售时机的到来。不过每过一段时间，应当检查一下自己的投资组合，看是否需要调整，以免在股市出现重大变化时，自己来不及改变投资组合而受到影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

心态影响成败

投身股市必备——耐心 + 自制力

场景导入

投身股市，你有没有马拉松长跑般的耐心和毅力？

投资理财的人都有改变命运、成为富翁的愿望。他们中的大多数人都想弄懂，为什么有的人能够轻易地拥有金钱而成为富豪？为什么他们自己却只是平民？许多人想在 10 年、5 年，甚至是 3 年内迅速成为富翁。但是，理财的大师们却奉劝投资者——理财不是“百米冲刺”，而是“马拉松式的长跑”，谁能有耐心坚持到最后，谁就能笑到最后。

往往投资致富的必要条件就是要经过足够长的时间，甚至可以说是漫长的时间。你只有耐得住寂寞，在市场浮躁的时候，不迷失方向，在市场冷清的时候，保持冷静，才能最终等来自己的成功。

先天的性格可能从某种程度上决定了你是否有耐心，但是后天的磨炼一样能让你拥有耐心。只有经得起时间的考验，你才可能发现投资理财的最佳契机！无论是什么，都不可能一夕完成。

此外，自制力也很重要。因为炒股实际上是一种单调乏味的生活，如果你只是把它当做消遣，可能会觉得很刺激。但若将它当成一生要经营的事业，不免就有些枯燥了。而在股市上，你还会遇到各式各样的诱惑。如果没有超人的自制力，你是很难在股市上坚持下来，并拒绝诱惑的。当然，有些人天性禀赋，特别能克服由股票价格短期波动所造成的心理障碍，但更多人是靠后天学习培养出来的。若想培养这种能力，你就要熟悉各种成功的投资操作观念和方法，并根据它们调整自己的投资方案，然后再试着在市场行情发生变动时，让自己镇定看待，不轻易决定是否要入场投资。

理财小贴士

投资者应向狮子学习

狮子是兽中之王。然而，你知道狮子是如何捕猎的吗？在向猎物发起进攻之前，它们都会耐心地等待，等待猎物彻底放松警惕的时机，才从草丛中猛然跃出，牢牢地抓住猎物。成功的投资者理应学习狮子的这种特点，在股市上泰然自若，绝不会因为一次小小的波动而受到影响；要充满耐心地等待，一旦最合适的时机到来就立即行动。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拒绝心底的诱惑——贪婪

场景导入

股票市场行情变幻莫测，很可能这一刻你刚大赚了一笔，下一秒股价就跌了。所以，你是否能控制住贪婪的心，平安度过股市每一次的大起大落呢?

贪婪会让你错失良机。当股价上涨，带来了10%的收益，你就期盼着能有20%的收益，等真达到20%的收益了，你又想要50%的收益，结果你的贪心无法满足，迟迟不放手，直等到最后股价下跌，把自己套牢。贪婪一方面激发人们去追逐，积极争取财富；一方面又让人们过度自信，放松大意，结果投资失败。

贪婪会让人丧失理性判断的能力。与贪婪为伍，你很可能在它的怂恿下，一头热，就不顾一切地闯入股市。的确，股市能为你带来财富，可是它也有巨大风险。而贪婪使人们忘记了这些，蒙蔽了人们的理智。

贪婪也使投资人忘记了分散风险。整天只想着如果这只股票翻几倍的话能赚多少钱，忽略了股票跌的话怎么办。一看到某个股票的价格上涨得非常快，就立即买几百股，如果它继续看涨，你可能就会把绝大部分本金都投入到这只股票上以期待着更高的回报。可若这只股票跌了，你不想放弃，并相信总会反弹回来的，于是就一直持股，结果就被套住了。

投资是残酷的，十分现实，只要你一个不注意，就会面临痛苦的失败。

理财小贴士

股民要克服两大心理误区

股民王先生是2006年在牛市的行情下入市的，他把10万元投入股市后，股市持续走高，不到一个月，他账面上的资金增加了30%。他认为股市会一直走高，所以仍然迟迟不肯抛售。哪知到2007年5月30日，股市连续出现暴跌，眼看着资金一天天缩水，恐惧感布满了张先生的心头，于是在6月3日以亏本割肉。谁知就在此后不久，该股又直线上升，王先生后悔不已。由于继续持股，总想再多赚一点点，迟迟不肯抛售手中的股票；由于恐惧，怕赔得更多，慌忙赎回本可上涨的股票，结果王先生遭受了巨大损失。

很多情况下，由于心理准备不足，在应该继续持股的时候我们恐惧，而在应该恐惧的时候我们贪婪。这样时贪时惧，交替出现在股民身上，使他们追涨杀跌，结果徒增风险，劳而无获，甚至血本无归。

投资股市，首要的就是要牢记“恐”字诀，克服这两大心理误区，股价上涨时不贪，股价下跌时不惧，这样才有可能成为股市的赢家。

作抉择时的大忌——反应过度

场景导入

你是否因为反应过度而造成判断错误?过度乐观和过度悲观都不利于投资，我们应该怎么做呢?

有一位富有的犹太金融家坚持以玩的态度赚钱，他绝不会让赚钱变成一种心理上的负担。虽然在投资股票的时候，股价刺激着每一个人的神经，可他只想象着这是将钱投入了一次次危险但有趣的游戏中。他相信只有以这样游戏的心态去炒股，才是最佳的赚钱心态。

他说，在年轻的时候，他曾赚钱赚到痴迷的程度。在当时，他一直有一个习惯，每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当黄昏的时候，他就到小报摊上买一份载有股市收盘的当地晚报回家阅读。当他的朋友都在娱乐的时候，他说："有些人热衷于研究棒球或者足球，我却喜欢研究怎么赚钱。其实这也是种娱乐，有趣又刺激。"

从这个股市中，我们可以知道，心态对于投资的确意义重大。可能你无法像这位投资家这样洒脱，把投资当成一种游戏。那你就要尝试把握好心态的其他方面。比如有耐心、拒绝诱惑，等等。

在股市中，因为经历的不同，可能会造就两类人——过分积极自信者和过度悲观保守者。虽然他们的表现不同，但都是将自己的反应发展到了极致。这样对投资将产生不良的影响。根据相关的心理学研究表明，投资人的误判通常发生在他们过度反应的时候。

如果你问一群电机工人，他们是否认为自己的开车技术优于别人，相信 90% 的人都会说自己是最优秀的。同样，在其他领域，人们也都会认为自己是最棒的。当然自信本身并不是一件坏事，但过分自信则应三思。毕竟在股市中，真正独具慧眼的人是少数的，而你是不是其中一位就另当别论了。在与市场的博弈过程中，你是否高估了自己的知识和技巧？因此，奉劝这类投资者，凡事在作决定之前，最好能够看清楚形势，对结果进行预测。既有最好的打算，也有最坏的安排，不要盲目前行。

相对应的就是过度悲观的保守者，他们因为曾经吃过亏，所以对坏消息的反应十分激烈。过度的悲观和过度的乐观都是没有必要的，你不要一看到所投资的公司股票的短期获利情况不佳，就迅速地将它们全部抛出，这样极可能错失良机，而这样的举动还会给原本有希望回升的股价造成不利的冲击。再者，过度保守的策略，也很难让股民借股市的力量获取财富。股市上的价位高低起伏是很正常的事情，投资者并没有必要对此有过多的担忧。否则你进入股市的真正意义也就无从体现。与其在股市中担惊受怕，故步自封，还不如投资其他的理财项目。

理财小贴士

投资者如何做到心中有数

市场时刻在变化，投资者在其中一定要保持冷静的心态，而要做到这点，只有持续地学习、不断总结和积累经验。当你对相应的信息有了足够的了解，对股市有了充分的认识，就能做到心中有数，从容应对了。

恪守投资准则——拒绝投机

场景导入

投资和投机有什么区别？哪个才能让我们持续赚钱？

有"股神"美誉的巴菲特告诉我们，钱是从企业微小的一分一厘的赢利中积攒起来的。很多投资者始终不明白这样一个问题，做股票到底是投资还是投机？这是一个很实在的问题，不过并不是一个很复杂的问题，关键在于投资者要把问题理清楚。

投资就是长期持有股票，分享公司成长带来的收益。结合现在的市场，只要是持有期限在一年以上的差不多就可以算是投资了。投机就是通过二级市场的差价获取收益，持有期限比较短，甚至可以短至一个交易日。

不同的投资者会选择不同的方式。有些投资者启动资金很少，但又希望通过炒股而成为富人，那就只有投机才有可能达到目标。

假设有资金 5 万，用投资的方法，而且抓到了一家罕见的 10 年涨 10 倍的股票，那么 10 年后的资金是 50 万，离富人的目标还相当遥远。同样是投入 5 万，投资者用投机的方法每年翻一倍，这样 5 年后就是 160 万。接着再进行投资，假设年收益率很低，只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有30%，这样再过5年资金将近600万。两种方法的差异在10倍以上。当然，其中的关键是如何在前几年中使资金快速增值，这是投资者必须攻克的一个难题。

一般来说，投机虽然可能短时获得较大收益，但是这样的风险也较大，投资者应该理性对待，最好远离投机活动。

理财小贴士

投资者在投资过程中需要做到以下几点

首先，要保证有足够的时间和精力用于看盘；其次，必须自己琢磨出一套研判主力动向的方法；最后，还要结合一些短期的基本因素进行决策。其中研判主力的动向难度比较大，但只要功夫到了，总是会有收获的。要坚定不移地坚持下去，要相信自己能够获得最终的成功。大势对于投机并不重要，投机只看重个股，否则手里拿着5万元永远也圆不了富人的梦。也一定会有人讥笑投机很累，但投资者都知道，所有的成功者都是累出来的。累也许不一定能获得成功，但不累是肯定不能获得成功的。

如果投资者只是为了资金的保值、增值，或者手头资金非常多，那么可以远离投机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

谨记股市风险

笼罩在股市上空的风险之云

场景导入

投身股市，我们应该时刻注意哪些风险？

风险在股市中是一直存在的，只是它并没有立刻显现出来，而是在你偶尔疏忽的时候，才施展拳脚，让你知道它的厉害。可是，仍有人一直心怀着财富的梦幻而忽略风险。他们以为，走入股市就是走入了星光大道，就是走向了梦工厂；走入了股市，就能实现他们的一切抱负。

在复杂难测的股票世界里，有着各种风险。你在投资的时候，必须了解到——风险和回报两者相互依存，没有零风险的投资，也没有无风险的高回报。

一般情况下，你可能会遇到如下风险：

1. 财务风险

一旦你选择了某个公司的股票，就要承当这个公司可能因为经营不善而引起的财务风险。它可能会使股价下跌，让你损失掉一部分甚至全部的本金。

2. 市场风险

市场的整体环境很难预料，无论是牛市还是熊市，作为投资新手，都很容易在投资时出现失误。此时最重要的就是不抱怨，要将市场的风险看做必然，并做好应对的准备。

3. 本金损失风险

投资者应当都明白一个道理——所有高报酬的项目都具有高风险。因此拿着本金冒险是你无法规避的事情。投资的过程没有万无一失的选择，你只能在投资前多思考，投资时多谨慎。要知道，踏入了股市，你走的不一定是星光大道，很可能是随时潜伏风险的道路；你走入的未必是梦工厂，也可能是摧毁你梦的地方。这个世界上做任何事情都有风险，何况你选择的是高报酬、高风险的股票。

理财小贴士

投资者要把握好时机

股票投资，能够把握好时机是最关键的成功秘诀。在低价买入、高价卖出的过程中，考验的就是投资者对时机的把握。高风险常使人们在投资时犹豫不决，迟迟不能决断，从而与财富擦肩而过。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不要随着大盘起舞

场景导入

很多股票投资者都会随着大盘起舞，大盘在牛市的时候就疯狂买进，在熊市时就疯狂卖出。这种做法是对的吗？

在电视报道中，我们常常会看到这样的场面——很多的投资者挤在股票市场，紧盯着股市的大盘。他们因大盘上的数字上涨而雀跃，又因数字的下跌而沮丧。这就是众多股民的真实写照。有人说："玩的就是个心跳！"可是那也要看有没有必要。

的确，作为一个投资者，大盘是你了解股票最直接的方式。你可以透过它来了解企业的总体情况，选择自己的买入或者卖出的时机以及进行自己财富增减的预算。

大盘，就是股民的指示器，为股民提供关于股票的最基本的信息。但是，对于一个成熟的投资者来说，努力了解投资目标才是投资成功的关键。如果你愿意花更多的精力来分析目标公司，你就会掌握更大的投资优势。可惜的是，现下许多人并不懂这个道理，他们宁愿花时间苦苦地盯着大盘上的股票状况，也不愿意花时间去翻阅一下目标公司的财务资料。

投资的大忌，就是跟着大盘起舞。当大盘在牛市的时候就疯狂买进，在熊市时就疯狂卖出。其实，在大盘形势看好的时候，你也要注意，因为当股市到达顶端的时候，可能会出现泡沫，大盘随即就会转势。虽然在大盘上涨途中宜多买入，但是一旦发现股市上出现泡沫，你就应停止，甚至为了不受下跌的影响而卖出一部分股票。

不要随着大盘起舞，这个道理并不难懂，可在实际的操作过程中，能做到的人寥寥无几。大盘上股价在波动时，大多数投资者的决定都会受到影响而有所改变，最终还是为了获得短期的利益而变得急躁，从而跟在大盘后面跑。

理财小贴士

买卖股票要三思而后行

在大盘下跌时不宜在市场中忙进忙出买卖股票。因为若你买入，可能会买到垃圾股；卖出，又可能卖掉潜力股。不当的时机和不当的抉择将使你错过很多原本属于你的财富。

不要非理性投资

场景导入

哪些投资行为是非理性的？它会给投资者带来什么样的经济损失？

投资者在决策的时候，时刻都想着如何在股市获利，如何能让自己战胜市场。但是，这种趋利的天性，往往也蒙蔽了人们的心智，让其投身股海时，缺乏理性。我们常常会看到如下非理性的投资行为：

1. 被预测左右

在股票投资中，没有人能正确猜测到短期市场的未来走势。可是，人们仍孜孜不倦地想要通过在电脑上绘制股价走势图，来预测明天股价走势可能的突破点。于是，证券分析师和一些基金经理为了满足客户的这种心理，就会向你提供一系列的分析和材料，而很多人就把这些预测作为自己投资决策的重要依据。

但要知道，很多证券分析师都附属于证券公司，证券公司的生存取决于股票的交易量。因此，为了增加营业额，他们就会人为地制造一些股票价格的极度波动。这其中的利益关系，你恐怕没想到吧？回过头再看这样的预测，是否还可靠？可惜，没有投资者愿意相信——预测上市公司的未来和股市的走向，就跟预测天气一样，是无法做到精准的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 借债投资

不可否认，举债投资可能会让投资者在短期内赢得巨大的利润。但是随着时间的推移，你不可能总是赢利，一旦投资失败，你将被置于双重风险之下。市场是无情的，只要它戏耍你一次，你就永无翻身之日。所以，借债投资股票的人很难有好下场。一方面借债投资而急于获得暴利的人，会因心态急躁，拿捏不好投资的时机。另一方面，由于投入巨大，哪怕是股价轻微的波动，都将会给人带来难耐的精神刺激，极易失去理智。

理财小贴士

要避免非理性投资行为

面对现在“股热”的社会状态，投资者在投资过程中，更应尽量避免这些非理性的错误行为。如此，才有可能利用其他投资者的非理性错误来获利，否则，下一个受到风险袭击的就是你了。

面对股市，不要想着一夜暴富

场景导入

我们应该以怎样的态度面对风云变幻的股市？通过炒股一夜暴富可能吗？

巴菲特说，成功的秘诀有三条：第一，尽量避免风险，保住本金；第二，尽量避免风险，保住本金；第三，坚决牢记第一、第二条。

这三条秘诀总结起来就是八个字：避免风险，保住本金。巴菲特的名言是他投资股市的经验总结。他从1956年到2004年的48年中，股市的年均收益率也只有26%。由此可见，他的巨额家产也不是一夜暴富得来的。

以中国股市来说，自从2006年股市一路高歌以来，大众亢奋和羊群效应越发明显。越来越多的人认为，股市成了一只“金饭碗”，只要投钱进去，“金饭碗”里就能源源不断地生钱出来。左邻右舍相继入市，农民开始炒股，即使平日最保守、最沉着的人也摇摇晃晃地入市了。有人卖房，有人贷款，有人辞职，证券营业部人满为患，系统不堪重负，上班族人心浮动……恐怕没有人不承认，现在的股市泡沫已经令人担忧。可既然大家都知股市泡沫重，为何还如此疯狂？显然，面对股市，我们已经不仅从投资越入了投机，而且从投机越入了赌博！

中国股市，从一定角度讲还是一个资金市，源源不断的资金进入，才是行情不断高涨的根本原因。在股市的狂热下，炒股者多会觉得总有后来者，就像掉进传销网络的人，总认为还有大量的下线等着送钱进来。可历史早就证明，没有哪一波大牛市不是以套牢一大批投资者作为最后“祭品”的，这一点，炒股者也“理性”地清楚。前方是巨大的利益引诱，后面是怕成“祭品”的担忧，使贪婪与恐惧这两种人性弱点最充分地体现在了炒股者身上。中国监证会于2007年5月11日发出通知，要求加强对投资者的教育，防范市场风险。并且特别要求、“告诫”那些抵押房产炒股、拿养老钱炒股的投资者，千万理解并始终牢记：切勿拿关系身家性命的生活必需和必备资金进行冒险投资。可谓良药苦口，正当其时。

理财小贴士

不要盲目投资

对于投资者而言，“避免风险，保住本金”这八个字，说说容易，做起来却不容易。股市有风险，似乎人人皆知，但是，当人们沉醉在大笔赚钱的喜悦之中时，头脑往往会发热，就很容易把“风险”两字丢到一边。世界上“没有只涨不跌的市场，也没有只赚不赔的投资产品”。在成熟度不高，监管不规范，信息不对称，经常暴涨暴跌的中国股票市场，不顾一切，盲目投资无疑是危险行为。可见，幻想着成为一夜暴富需要承担多么大的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

如何进行股票投资

买卖股票要去什么地方

场景导入

决定进行投资股票的理财方式后，我们应该去什么地方买卖股票呢?

证券市场是股票、债券、投资基金等有价证券发行和交易的场所。资本的供求矛盾是社会再生产的重要矛盾，一方面，社会上存在着大量的闲置资本，需要寻找投资机会，以实现资本的增值，它们形成资本的供给；另一方面，经济的发展又需要有更多新增的资本投入，需要向社会筹集更多的资本，它们形成资本的需求。证券市场就是为解决资本的供求矛盾而产生的市场，是经济发展到一定阶段的产物。证券市场实现了投资需求和筹资需求的对接，从而有效地化解了资本的供求矛盾。

证券市场分为发行市场和流通市场：发行市场又称为初级市场、一级市场，它是股份有限公司发行股票、筹集资金、将社会闲散资金转化为生产资金的场所。发行市场主要通过发行证券为上市公司筹集资金。发行市场由证券发行者、证券承销商（中介机构）和认购投资者三个元素构成。流通市场又叫二级市场，是供投资者买卖已发行证券的场所，主要通过证券的流通、转让来保证证券的流动性，进而保证投资者资产的流动性。

发行市场是流通市场的基础，决定着流通市场上流通证券的种类、数量和规模；流通市场则是发行市场存在发展的保证，维持着投资者资金周转的积极性和流动的灵活性，两者互为条件又相互制约，有着密不可分的关系。

理财小贴士

股票买卖的基本规则是什么

交易品种：普通股股票（A股和B股）、债券（含企业债券、公司债券、可转换公司债券、金融债券及政府债券等）、国债回购、基金。

交易时间：每周一至周五，每天上午9：30至11：30，下午1：00至3：00。法定公众假期除外。

交易原则：价格优先、时间优先。

成交顺序：价格优先——较高价格买进申报优先于较低价格买进申报，较低价格卖出申报优先于较高价格卖出申报。

时间优先——买卖方向、价格相同的，先申报者优先于后申报者。先后顺序按交易主机接受申报的时间确定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何开设 A 股股票账户

场景导入

要进入证券市场，第一道门槛是开户。如何开设 A 股股票账户呢？

开户，一般包括开立两个账户，一个是证券账户，另一个是资金账户。这好比投资者手中有两个篮子：一个篮子装股票，即证券账户，也称为股东卡——记录投资者持有的证券（包括股票、债券、基金）种类及数量；一个篮子装钱，即资金账户，也称为保证金账户——用于存放投资者卖出股票所得款项以及买入股票所需资金。在投资者进行股票买卖时，买进股票记入证券账户，并从资金账户中扣除资金；卖出股票时则相反。

1. 证券账户的开立

开立证券账户，就目前国内 A 股市场而言，可分为沪市证券账户和深市证券账户。

（1）办理沪市证券账户。个人投资者须本人持身份证到上海中央登记结算公司或其代理点或可以办理开户手续的证券营业部，按要求填写开户申请表，提供完备的开户基本资料，并缴纳开户费 40 元。机构投资者办理沪市证券账户，须提供完备的开户基本资料（一般包括法人证明文件《营业执照》及其复印件、法人代表证明书、办理人授权委托书及法人代表、代理人的身份证原件，开户费为 400 元），到上海证券中央登记结算公司各地的中心代理点办理。除了我国有关法律法规规定的禁止买卖证券的个人和法人（如证券从业人员、上市公司的高级管理人员等）外，凡年满 18 周岁的公民均可办理证券账户。

（2）办理深市证券账户。个人投资者须持本人身份证到当地的深圳证券登记机构办理，有些可以代开深市账户的证券营业部也可以办理。机构投资者须到深圳证券登记机构当地的代理处办理开户手续。个人投资者及机构投资者所提供的资料、办理手续与开立沪市证券账户时类似。

2. 资金账户的开立

（1）资金账户的办理。个人投资者须提供本人身份证、沪市和深市证券账户，到证券营业部亲自办理，并须同证券营业部签订委托代理协议，对于协议内容，客户一定要仔细看清楚，谨防其中有“陷阱”。若需他人代为交易，须双方一同到证券营业部，三方共同签订有关代理协议，并明确代理权限（如全权代理，只限于股票买卖不包括资金存取），以免将来出现纠纷。这里要提醒投资者的是，开立资金账户，也是一个选择证券营业部过程，就近、设施（如委托电话门数）、服务品种等都应成为选择证券营业部的参考指标。

（2）办理指定交易。对于想投资沪市股票的投资者来说，由于沪市现已全面实行指定交易，因此，投资人须持本人相关证件及沪市证券账户，到证券营业部签订指定代理协议书，才可进行沪市股票交易。

（3）电话委托和自助委托的办理。在与证券营业部签订委托代理协议书时，投资人可以同时选择开通电话委托、自助委托方式，这样，投资人就可以不通过柜台报单工作人员而自行买卖股票了。

理财小贴士

银证转账业务的办理

目前，证券营业部资金柜台前排长队存取款的现象依然存在。许多证券营业部与银行间联手开通了银证转账业务，使得客户的保证金账户与客户在银行的活期储蓄账户相联通，客户通过电话下指令，就能实现自己保证金账户与银行储蓄账户间资金的划拨。此业务也充分利用了银行营业网点多的优势，缓解了证券营业部排长队的现象。在开通银证转账业务的证券营业部里，客户可以自愿选择该项业务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是最佳买入时期

场景导入

对于股票投资者来说，如何才能把握好股票的买卖时期？如何判断最佳买入时期？

由于在股市中，投资者相互冲突的理论、风险的恐吓性应用、投资收益的机会、认识多头市场和空头市场、识别行情中的技术骗线、识别市场中言论的真伪、识别主导市场走向的主力机构的“诡计”、投资者自身的投资理念及与投资行为相匹配的知识与技巧，加上人心中存有的自身很难控制的贪欲……凡此种种融合在一起，便构成决定买入的困难。

那么，什么时候才是买进的最佳时机呢？我们可从以下方面进行分析判断。

股价已连续下跌 3 日以上，跌幅已逐渐缩小，且成交也缩到底。若成交量突然变大且价涨时，表示有大户进场吃货，宜速买进。

股价由跌势转为涨势初期，成交量逐渐放大，形成价涨量增，表后市看好，宜速买进。

市盈率降至 20 以下时（以年利率 5% 为准）表示股票的投资报酬率与存入银行的报酬率相同，可买进。

个股以跌停开盘，涨停收盘时，表示主力拉拾力度极强，行情将大反转，应速买进。

6 日 RSI（Relative Strength Index，相对强弱指标，它是衡量证券自身内在相对强度的指标）在 20 以下，且 6 日 RSI 大于 12 日 RSI，K 线图出现十字星，表示反转行情已确定，可速买进。

6 日乖离率（简称 Y 值，是测量股价偏离均线大小程度的指标）已降至 –3 ~ –5，且 30 日乖离率已降至 –10 ~ –15 时，代表短线乖离率已在，可买进。

移动平均线下降之后，先呈走平势后开始上升，此时股价向上攀升，突破移动平均线便是买进时机。

短期移动平均线（3 日）向上移动，长期移动平均线（6 日）向下转动，二者形成黄金交叉时为买进时机。

股价在底部盘整一段时间，连续两天出现大长红或 3 天小红或十字线或下影线时代表止跌回升，可买进。

股价在低档 K 图出现向上 N 字形的股价走势及 W 字形的股价走势便是买进时机。

股价由高档大幅下跌一般分三波段下跌，止跌回升时便是买进时机。

股价在箱形盘整一段时日，有突发利多向上涨，突破盘局时便是买点。

收盘价比五日均价低 4%，确保信号发生在跌势。

开盘价低于昨日最低价 1%。

收盘价反弹至昨日最低价以上。

理财小贴士

股票何时宜出售

企业连续两年销售不景气，产品库存量大，资金周转缓慢，兼并亏损企业而使自身资金长期被占用，并在短期内无法使兼并企业扭亏为盈；股价上涨 30% 以上或在大户操纵下股价上涨 10% 以上。对于复苏上涨型股票，当其发行企业已成为众所周知的发展型企业，人们纷纷购买股票时，是卖出的好时机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的几种投资策略

场景导入

如何根据股市变化，灵活地进行投资？有哪些投资策略可以帮助我们在股票市场中赢利呢？

股票投资，也有其相应的策略，以下就介绍几种股票投资的策略，希望对你的股票交易有所帮助。

1. 顺势投资

顺势投资是灵活的跟“风”、反“零股交易”的投资股票技巧，即当股市走势良好时，宜做多头交易，反之做空头交易。但顺势投资需要注意的一点是：时刻注意股价上升或下降是否已达顶峰或低谷，如果确信真的已达此点，那么做法就应与“顺势”的做法相反，这样投资者便可以出其不意而获先见之“利”。投资者在采用顺势投资法时应注意两点：是否真涨或真跌；是否已到转折点。

2. “拔档子”

采用“拔档子”投资方式是多头降低成本、保存实力的操作方法之一。也就是投资者在股价上涨时先卖出自己持有的股票，等价位有所下降后再补回来的一种投资技巧。“拔档子”的好处在于可以在短时间内挣得差价，使投资者的资金实现一个小小的积累。

“拔档子”的目的有两个：一是行情看涨卖出、回落后补进；二是行情看跌卖出、再跌后买进。前者是多头推进股价上升时转为空头，希望股价下降再做多头；后者是被套的多头或败阵的多头趁股价尚未太低抛出，待再降后买回。

3. 保本投资

保本投资主要用于经济下滑、通货膨胀、行情不明时。保本即投资者不想亏掉最后可获得的利益。这个“本”比投资者的预期报酬要低得多，但最重要的是没有“伤”到最根本的资金。

4. 摊平投资与上档加码

摊平投资就是投资者买进某只股票后发现该股票在持续下跌，那么，在降到一定程度后再买进一批，这样总平均买价就比第一次购买时的买价低。上档加码指在买进股票后，股价上升了，可再加码买进一些，以使股数增加，从而增加利润。上档加码与摊平投资的一个共同特点是：不把资金一次投入，而是将资金分批投入，稳扎稳打。

摊平投资一般有以下几种方法：

（1）逐次平均买进摊平。即投资者将资金平均分为几份，一般至少是三份，第一次买进股票只用总资金的1/3。若行情上涨，投资者可以获利；若行情下跌了，第二次再买，仍是只用资金的1/3，如果行情升到第一次的水平，便可获利。若第二次买后仍下跌，第三次再买，用去最后的1/3资金。一般说来，第三次买进后股价很可能要升起来，因而投资者应耐心等待股价回升。

（2）加倍买进摊平。即投资者第一次买进后行情下降，则第二次加倍买进，若第二次买进后行情仍旧下跌，则第三次再加倍买进。因为股价不可能总是下跌，所以加倍再买一次到两次后，通常情况下股票价格会上升，这样投资者即可获得收益。

理财小贴士

“反气势”投资

在股市中，首先应确认大势环境无特别事件影响时，可采用“反气势”的操作法，即当人气正旺、舆论一致看好时果断出售；反之果断买进，且越涨越卖，越跌越买。

“反气势”方法在运用时必须结合基本条件。例如，当股市长期低迷、刚开始放量高涨时，你只能追涨；而长期高涨，则开始放量下跌时，你只能杀跌。否则，运用“反气势”不仅不赢利，反而会增加亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股市庄家的七大骗术

场景导入

证券市场，正是因为有庄家的炒作，才会有蓬勃的生机。随着证券市场的发展，庄家的炒作技巧也跟着飞速发展，从而导致投资者追涨杀跌，结果自然是以庄家的全身而退而告终。那么庄家骗术都有哪些呢?

下面就股市中庄家的七大炒作骗术进行大揭秘。

骗术之一：尾市拉高，真出假进

庄家利用收市前几分钟用几笔大单放量拉升，刻意作出收市价。此现象在周五时最为常见，庄家把图形做好，吸引股评免费推荐，骗投资者以为庄家拉升在即，周一开市，大胆跟进。此类操盘手法证明庄家实力较弱，资金不充裕。尾市拉高，投资者连打单进去的时间都没有，庄家图的就是这个。只敢打游击战，不敢正面进攻。

骗术之二：涨跌停板骗术

庄家发力把股价拉到涨停板上，然后在涨停价上封几十万的买单，由于买单封得不大，于是全国各地的短线跟风盘蜂拥而来，你一千股，我一千股，会有一两百的跟风盘，然后主力就把自己的买单逐步撤单，然后在涨停板上偷偷地出货。当下面买盘渐少时，主力又封上几十万的买单，再次吸引最后的一批跟风盘追涨，然后又撤单，再次派发。因此放巨量涨停，十之八九是出货。有时早上一开盘，有的股票以跌停板开盘，把所有集合竞价的买单都打掉，许多人一看见就会有许多抄底盘出现，如果不是出货，股价会立刻复原。如果在跌停板上还能从容进货，绝对证明主力用跌停出货。

骗术之三：高位盘数放巨量突破

巨量是指超过10%的换手率。这种突破，十有八九是假突破，既然在高位，那么庄家获利甚丰，为何突破会有巨量，这个量是哪里来的?很明显，巨量是短线跟风盘扫货以及庄家边拉边派共同成交的，庄家利用放量上攻来欺骗投资者。细分析之，连庄家都减仓操作了，这股价自然就是兔子的尾巴长不了。放量证明了筹码的锁定程度已不高了。

骗术之四：盘口委托单骗术

在证券分析系统中的三个委买委卖的盘口，庄家最喜欢在此表演，当三个委买单都是三位数的大买单，而委卖盘则是两位数的小卖单时，一般人都会以为主力要往上拉升了。这就是庄家要达到的目的。引导投资者去扫货，从而达到庄家出货的目的，水至清则无鱼,若一切都直来直去,庄家拿什么来赚钱呢?这就是庄家的反向思维。因此要赚钱，就必须跟庄家步调一致。

骗术之五：利用分析软件的弱点

有耐心的庄家每次只卖2000 ~ 8000股，根本不会超过1万股，所以有的软件分析系统都不会把这小单成交当做是主力出货，只看做是散户的自由换手。两个操盘手在两部电脑上分别输入，按卖一的委卖价买进100股，以及按买三的价格输入卖出9900股，然后同时下单，显示出来就是成交1万股，而且是按委卖单成交，分析系统会统计为主动性买盘。这就要盯紧均价钱，若显示一主动性大笔买单，而分时均线却往下掉，证明这一笔是假买盘，真卖盘。

骗术之六：盘口异动骗术

有些个股，本来走得很稳，突然有一笔大单把股价砸低5%，然后立刻又复原，买进的人以为捡了个便宜，没有买进的亦以为值得去捡这个便宜，所以积极在刚才那个低价位上挂单，然后庄家再次往下砸，甚至砸得更低，把所有下档买盘都打掉，从而达到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

皆大欢喜的结局。散户以为捡了便宜，而庄家为出了一大批筹码而高兴。这是庄家打压出货手法的变异。

骗术之七：强庄股除权后放巨量上攻

这种情况大多是庄家对倒拉升派发。庄家利用除权，使股票的绝对价位大幅降低，从而使投资者的警惕性降低。由于投资者对强庄股的印象极好，因此在除权后低价位放量拉高时，都以为庄家再起一波，做填权行情。吸引大量跟风盘介入，庄家边拉边派，庄家不拉高很多，已进场的没有很多利润不会出局，未进场的觉得升幅不大可以跟进。再加上股评的吹捧，庄家就在散户的帮助下，把股票兑现为钞票，顺利出逃。

在实际的投资过程中，投资者一定要认清这些骗术，否则就只有吃亏的份。

理财小贴士

"推土机"式拉升

庄家在每一个买单上挂上几百手的买单，然后在三笔委卖盘上挂上几十手的卖单，一个价位一个价位上推，都是大笔的主动性买盘。其实这上面的卖单都是庄家的，吸引跟风盘跟进，此类拉升，证明顶部已不远了，股价随时都会跳水。透过现象看本质，我们就不会被庄家所骗！

巴菲特选股 22 只赢利 318 亿美元

场景导入

说股票不得不说巴菲特。他是如何演绎股票神话的？

巴菲特常说"把鸡蛋放在一个篮子里"，然而目前占市场主导地位的现代投资组合理论所提倡的就是分散投资用以减少投资所产生的风险，可以看出巴菲特赞同："对于每一笔投资，你都应当有勇气和信心将你净资产的 10% 以上投入此股。"

巴菲特在 1977 ~ 2004 年长达 27 年的时间里，他投资 3 年以上的股票仅有 22 只，但投资 61 亿美元仅仅选股 22 只就为巴菲特创造了 318 亿美元的投资回报，平均投资回报率高达 5.2 倍以上。

《福布斯》的专栏作者马克·赫尔伯特根据有关数据进行的检验表明：如果从巴菲特的所有投资中剔除最好的 15 项股票投资，其长期表现将流于平庸。"分析表明，巴菲特对自己集中投资的股票数目限制在 10 只，对于一般投资者集中投资股票的数目建议最多 20 只。

巴菲特的投资业绩之所以远远超过市场平均水平，关键在于他的集中投资：投资组合策略：巴菲特对自己集中投资的股票数目限制在 10 只。

事实上，他集中投资的股票数目平均只有 8.4 只左右，而占投资组合的比重平均为 91.54%。

巴菲特管理的伯克希尔公司在过去的 39 年中，也就是巴菲特自 1965 年接手之后，伯克希尔公司每股净值由当初的 19 美元成长到 2004 年底的 55824 美元，年复合成长率约为 22.2%。在战后美国，主要股票的年均收益率在 10% 左右，巴菲特却达到了 22.2% 的水平。由于伯克希尔公司以上收益中同时包括了股票投资、债券投资和企业并购等，并不能直接反映巴菲特股票投资的真实收益水平。

罗伯特·哈格斯特朗对伯克希尔公司 1988 ~ 1997 年 10 年间年报中披露的主要股票投资情况进行了分析，结论如下：如果巴菲特没有将大部分资金集中在可口可乐等几只股票上，而是将资金平均投资在每只股票上，那么同等加权平均收益率将为 27.0%，比集中投资 29.4% 的帕收益率降低 2.4%，使其相对于标准普尔 500 指数的优势减少了近 44%。如果巴菲特不进行集中投资，而采用流行的分散投资策略，持有包

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

括 50 种股票在内的多元化股票组合，假设伯克希尔持有的每一种股票均占 2%权重，那么分散投资的加权收益率仅有 20.1%，略微超过标准普尔 500 指数 1.2%，基本上没有什么优势。

理财小贴士

集中投资的前提

集中投资于获胜概率最大的股票，是巴菲特 39 年来持续以很大的优势战胜市场的主要原因。而集中投资的前提在于正确地选股，成败的关键在于选股的正确与否。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明智的理财工具：基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

由“储民”到“基民”的蜕变

基金知识一点通

场景导入

基金市场在我国存在的年头虽然不长，但是已经有了巨大的发展。如今，走在路上，大家的话题都开始围着基金转，可能你也已经开始接触基金了，但你是否真正了解它？是否知道基金的定义？

陈先生是个有名的车迷，很早以前就有买车的想法。从动了念头的那天开始，他便学开车、拿驾照、逛车市、看车展，总之，只要是和车有关系的，他都会关注。

原本，这是件家人都大力支持的事情，可是家里经费紧张，就一而再再而三地往后推，总也买不成。这买车的事就成了陈先生的一块心病。

直到去年，事情才有了转机，当时股市开始走牛，他有很多朋友都靠基金赚了钱。他想：为什么不试试投资基金？于是他立刻行动起来。

他发现当时南方高增的行情非常看好，立刻就投入了两万，果然，不长时间，他的钱就到了五万元。见到收获颇丰，他立即又买了几只当时比较好的基金，如中邮核心、嘉实300等。在过了不到三年的时间里，就基本凑足了买车的钱。随后，陈先生就拿着钱，兴高采烈地跑到车展会上选购了一台心仪已久的车，他逢人便说：“这回咱也是有车族啦！”

基金作为投资基金品种中的一种，它是通过向社会公开发行基金单位筹集资金，并将资金用于证券投资。基金单位的持有者对基金享有资产所有权、收益分配权、剩余财产处置权和其他相关权利，并承担相应的义务。

基金作为一种重要的投资工具，它主要有以下一些特点：

1. 集合理财，专业管理

基金集众多分散、小额的资金为一个整体，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。通过汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。基金由基金管理人进行投资管理和运作。基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪与分析。将资金交给基金管理人管理，中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务。

2. 组合投资，分散风险

为降低投资风险，基金都是以组合投资的方式进行运作。“组合投资、分散风险”的科学性已为现代投资学所证明，中小投资者由于资金量小，一般无法通过购买不同的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票分散投资风险。基金通常会购买几十种甚至上百种股票，投资者购买基金就相当于用很少的资金购买了一篮子股票，某些股票下跌造成的损失可以用其他股票上涨的赢利来弥补。因此可以充分享受到组合投资、分散风险的好处。

基金投资者就是基金的所有者，基金投资者共担风险，共享收益。基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，并依据各投资者所持有的基金份额比例进行分配。为基金提供服务的基金托管人、基金管理人只能按规定收取一定的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配。

3. 严格监管，信息透明

为切实保护投资者的利益，增强投资者对基金投资的信心，中国证券银监会对基金业实行比较严格的监管，对各种损害投资者利益的行为进行严厉的打击，并强制基金进行较为充分的信息披露。在这种情况下，严格监管与信息透明也就成为基金的一个显著特点。

4. 独立托管，保障安全

基金管理人负责基金的投资操作，本身并不经手基金财产的保管。基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责。这种相互制约、相互监督的制衡机制对投资者的利益提供了重要的保护。正因为基金的这些特点，它已经受到越来越多的投资者的喜爱。

理财小贴士

什么是基金单位

基金以“基金单位”作单位，在基金初次发行时，将其基金总额划分为若干等额的整数份，每一份就是一个基金单位。如一只基金发行时的基金总额共计 20 亿元，将其等分为 20 亿份，每一份即一个基金单位，代表投资者 1 元的投资额。

魅力无穷——迷人的基金

场景导入

基金到底有什么样的魅力，让无数人沉醉其中？

小坤某日与朋友们聚餐，突然发现整桌子的人都在谈股票论基金。小坤不解，朋友们解释说，聪明人的智慧不应该只用在主业的上，更应该拓展赚钱的门路，而对于他们这种有工作没有大量时间关注股市的人而言，基金是一个不错的选择。朋友们还列出数据，他们的侃侃而谈委实给小坤上了一课。

在我国，规范基金只有 10 年的历史，但在这段时间里，它以飞快的速度发展。如今中国的基金市场的规模已经是不可限量了。它带着谜一样的色彩，在人们眼中散发着无穷的魅力。

魅力一：专业运营

基金一般都汇聚在专业的基金公司，并由专业人士管理。由于这些人，有着通过相关金融部门的严格审核后的任职资格和丰富的经验，他们在专业知识、处理信息等方面拥有普通人不可比拟的优势。基金若由他们的专业运作，其业绩一般会超过普通投资者。有统计数据显示，在 1996 年至 2007 年的 11 年时间里，个人投资者赚钱的比例不到 10%，而 90% 以上的散户投资都亏损。正是个人运营劣势的存在，基金公司的专业优势才逐渐凸现出来。而且基金公司也可以解决投资者时间、精力不足的问题。

魅力二：分散投资风险

在股市投资中，人们为了规避风险，会将资金分散在不同的投资对象上。不过，对于新投资者来说，若是个人操作，时间和精力都有限，投资容易出现困难。而若将基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投放在基金公司就不一样了。由于其汇聚了各个投资者的资金，规模较大，可以按照投资者的意愿将资金投于多种证券，成功地分散风险，有效地保障投资者的利益。

魅力三：变现性和流动性强

基金因其可以随时买卖而呈现出较好的变现性和流动性。这点拿出来与其他投资产品如收藏品、房地产等比较，都略胜一筹。且其交易门槛低，对投资者没有什么限制，办理手续简便。

魅力四：成本较低

因为基金主要是将零散的小资金聚集起来，形成一定规模，再由基金公司打理。在规模效应的影响下，基金管理者不但能更科学地建立投资组合，帮助投资者抵御风险，而且成本也大大降低。这就为众多中小投资者打开了理财的便捷之门，因此广受中小投资者的青睐。

魅力五：稳定的投资回报

为了投资安全，很多人选择国债和储蓄，不过这两种理财产品的收益很低，且时刻要受到通货膨胀的影响。基金则能够有较高的平均收益率。据国家相关部门的数字统计显示，我国 2003 年到 2006 年基金的平均年收益率为 8%~29%，这个数值远远超过了国债和储蓄。因此，普通家庭若想稳中求利，不妨投资基金。

理财小贴士

单位基金净值与累计基金净值的关系

单位基金净值是反映基金绩效表现的一个重要指标，开放式基金的交易价格就是以每基金单位的净值为依据确定的。由于基金所拥有的资产的价值总是随市场的波动而变动，所以基金净值也会不断变化。而累计基金净值属于一个参照值。举例说明，2006 年 2 月 2 日某基金单位净值是 1.0486 元，2006 年 4 月份派发的现金红利是每份基金单位 0.025 元，则累计净值：1.0486 + 0.025 = 1.0736 元。

换换爱——从储蓄到买基金

场景导入

你是否也经历了从储民到基民的变化？基金是否能带给你更多的收益？基金和储蓄相比，到底有着哪些区别？

几千年来，中国传统的致富方式就是储蓄，可是，随着现在经济市场上通货膨胀的加剧，储蓄原有的优势都被“负利率”吸收殆尽。人们渐渐对储蓄感到失望，便开始转移目标，寻找相应的替代理财产品。

恰好此时，基金传入我国市场，大众的目光逐渐凝聚在它上面。

基金和储蓄相比，到底有哪些区别：

1. 获利水平不同

基金的年平均获利率在 8%~15% 左右，远远高于储蓄的利率。

2. 风险不同

基金通过投资者将资金委托给基金公司投资运营，属于风险投资的一种。因此它相对比储蓄的风险要高。这也是同它略高的收益成正比的。不过它的风险要比投资股市小得多。因为投资基金可以在平摊的过程中更好地分散风险。

3. 税款情况不同

根据国家税法的相关规定，存款放在银行里的利息收入每年要交 20% 的利息税，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金的收入可以享受免税优惠。

4. 复利的计算不同

银行的储蓄一般按年计算复利，而货币市场基金因为每天的收益不同，所以按日计算复利。经过一系列的比较，可以看出基金比储蓄更适合现代人的理财需要。它的流动性堪比活期存款，收益较高，风险又不如股票大，是非常值得一试的投资产品。

理财小贴士

存款与证券投资有何不同

存款属于债权类合同或契约，银行对存款者负有完全的法定偿债责任；证券投资基金属于股权合同或契约，基金管理人只是代替投资者管理资金，并不保证资金的收益率。

认识基金大家族

场景导入

你知道基金大家族的成员都有哪些吗？能一一说出它们的特点吗？

刘先生于 2003 年开始投资，当时对基金还不太了解，只是觉得潮流所趋，可以尝试一下。谁知，年底收到账单的时候，居然上面有 8% 的收益。刘先生马上就来了热情：这样算下去，可比存银行要赚多了！

此后，刘先生才正式开始自己的养“基”之路。因为刘先生对新基金有种莫名的好感，所以当听说一家基金公司在发行新基金，而它以前发的基金行情不错，刘先生就一定会买。他想：既然它过去发行的基金不错，以后的也错不了！于是他就很爽快地将 1 万多元投到了这个基金上。

可是没几天，他的计划被打乱了。因为这个基金以非常快的速度跌破了面值，而且还在一路下跌。无奈之下，他只能割肉出局。

后来，他又投资过几次别的品种，可还是亏的比挣的多。经历了多次教训之后，他想：一定要搞清楚基金到底是怎么一回事，为什么总是别人挣，我亏本？大家智商都差不多，怎么结果却千差万别？

经过一段学习之后，他终于弄懂了自己失败的原因就是没有在投资之前选到好的投资目标。清楚了这点后，他再投资就更谨慎小心了。

现在，当他再回顾起这段投资经历时，总会说：“失败的经验也珍贵！”

所以，我们在投资基金前，一定要仔细地了解每一个基金产品，避免胡乱投资，最后赔钱。基金的家族成员很多，可以根据不同的标准划分出不同的种类。

下面我们看一下基金都有哪些种类：

根据基金单位是否可增加或赎回，投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金是指基金设立后，投资者可以随时申购或赎回基金单位，基金规模不固定的投资基金；封闭式基金是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金规模固定不变的投资基金。

根据组织形态的不同，投资基金可分为公司型投资基金和契约型投资基金。公司型投资基金是具有共同投资目标的投资者组成以赢利为目的的股份制投资公司，并将资产投资于特定对象的投资基金；契约型投资基金也称信托型投资基金，是指基金发起人依据其与基金管理人、基金托管人订立的基金契约、发行基金单位而组建的投资基金。

根据投资风险与收益的不同，投资基金可分为成长型投资基金、收入型投资基金和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

平衡型投资基金。成长型投资基金是指把追求资本的长期成长作为其投资目的的投资基金；收入型基金是指以能为投资者带来高水平的当期收入为目的的投资基金；平衡型投资基金是指以支付当期收入和追求资本的长期成长为目的的投资基金。

根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金、指数基金和认股权证基金等。股票基金是指以股票为投资对象的投资基金；债券基金是指以债券为投资对象的投资基金；货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；指数基金是指以某种证券市场的价格指数为投资对象的投资基金；认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

根据投资货币种类，投资基金可分为美元基金、日元基金和欧元基金等。美元基金是指投资于美元市场的投资基金；日元基金是指投资于日元市场的投资基金；欧元基金是指投资于欧元市场的投资基金。

此外，根据资本来源和运用地域的不同，投资基金可分为国际基金、海外基金、国内基金、国家基金和区域基金等。国际基金是指资本来源于国内，并投资于国外市场的投资基金；海外基金也称离岸基金，是指资本来源于国外，并投资于国外市场的投资基金；国内基金是指资本来源于国内，并投资于国内市场的投资基金；国家基金是指资本来源于国外，并投资于某一特定国家的投资基金；区域基金是指投资于某个特定地区的投资基金。

理财小贴士

封闭式基金与开放式基金的差别

封闭式基金均有明确的存续期限（我国为不得少于5年），在此期限内已发行的基金单位不能被赎回。虽然特殊情况下此类基金可进行扩募，但扩募应具备严格的法定条件。因此，在正常情况下，基金规模是固定不变的。而开放式基金所发行的基金单位是可赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金单位，导致基金的资金总额每日均不断地变化。换言之，它始终处于"开放"的状态。

筛选出让你致富的基金

场景导入

一旦动了买基金的心，你就不得不思考，该如何挑选基金？

现在很多新基金在发行，很多老基金战果也很好，该如何选择？什么样的基金才算是好基金？要想弄清楚答案，其实不难，你可以参看以下几个因素，再来做决定。

1. 明确自己和投资公司的投资目标

首先，明确自己的投资目标。身为投资者，要想找到好基金，就应当明白，适合自己的才是最好的。因为每个人的年龄、收入、家庭状况都不同，投资的目标和风格也理应不同。一般来说，刚涉职场的年轻人比其他人群更爱好风险，更想快速积累财富，且承担风险的能力也更强，可尝试高收益、高风险的基金产品。

其次，观察基金公司的投资目标。基金公司投资目标的不同决定了基金的类型，不同类型的基金在资产配置决策到资产品种选择和资产权重上都有很大区别。因此，基金投资目标非常重要，它决定了一个基金公司的全部投资战略和策略。

2. 看基金的获利能力

基金的获利能力是投资者最为关注的事情，但投资者对此应当有一个合理的获利目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

标。不要奢求，也不应将目标定得太低。要根据基金的获利情况核对，越是接近自己目标的，越值得考虑。

3. 观察基金的投资组合

一个基金公司的投资组合的成败关系到基金公司收益的大局问题，如果该公司的投资组合没有最大限度地分散风险，就会给投资者的收益带来重大影响。投资者可以在考察投资组合的时候应用一个理论——在投资组合理论中，若是能选择相关性小，甚至是负相关的证券进行组合投资，就会降低整个组合的风险（波动性）。

4. 重视基金经理

好的基金经理能给投资人带来满钵财富，而差的基金经理则会让投资人赔得一干二净。因此，你要重视经理人的个人能力、实战经验以及以往的经营业绩。

5. 借助基金评价

当数百只开放型基金摆在你面前，任谁一时都会发蒙。到底要挑哪一种？单凭自己的力量去探寻好的基金，简直不亚于大海捞针！可你没注意到，还有一个很便捷的途径，就是充分利用基金评价。这些评价一般都是经过了科学的定量分析得出的结论，相对比较客观，且在报纸杂志上都能看到，完全可以加以利用，进行投资筛选。

理财小贴士

封闭式投资基金的风险

封闭式基金相对于开放式基金来说风险要稍小一些，但是投资者对其仍应保持一定的风险意识。

首先，在当前股权分置改革的背景下，市场稳定压倒一切，虽然深交所曾表示可利用 LOF 交易系统为封闭式基金提供“封转开”的技术支持平台，但在 2008 年这种市况下立即推出的可能性较小。

其次，在此轮行情中，“封转开”最积极的支持者——保险公司并没有表现出多少热情，显示其仍然对政策面的立即改观持怀疑态度。此外，尽管基金公司、保险公司、券商推出了一个又一个代表各自利益的“封转开”方案，但大都处于朦胧之中，可行性仍需进一步论证。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

警惕，基金投资也有风险

你的风险承受能力有多大

场景导入

投资者在购买基金之前最好不要忘记会有亏老本的风险，所以问问自己，能够承担多大额度的亏损？能够承受亏损的时间有多久？

投资有风险，有些基金的风险相对较高。而且投资回报率越高的基金往往风险也越高，出现亏损的可能性也越大。因此，考虑基金的回报率，必须同时考虑自己的风险承受能力。

其实，每个人的风险承受能力是千差万别的。客观风险承受能力有相对有效的判别方法。影响一个人的客观风险承受能力的因素是多种多样的，主要与他的年龄、职业和家庭结构有关。

1. 年龄

当你刚踏入职场，开始自己的职业生涯时，风险承受能力是相当强的。因为，你的收入会随着工作经验的增加、社会关系的展开、职位的提升而不断增加。同时，你还拥有未来几十年的工作能力，有充分的机会提升自己的职业素质和技能，有充裕的时间规划结婚、购房、退休等人生目标，适合长期有风险的投资，可以勇敢地进入股海淘金。

但随着年龄的增加和家庭的组建，你的日常家庭支出会不断增加。而且，职业方向在这几年中也将确定下来，未来收入的提高就相对有限。因此，风险承受能力就不断下降，适合投资各类基金和债券。退休以后，医疗等不确定的支出在所有支出中将占比较大的部分，此时已不适合进行高风险的投资，而应以保值、增值为主，确保自己已有的资产不受通货膨胀的影响。简言之，个人的风险承受能力随年龄的增加而减弱。

2. 职业

风险是对于未来的不确定性，当未来职业和收入相对固定时，你的工作收入风险比较小，而风险承受能力会比较大。所以，如果你从事职业的收入比较稳定，那么你的风险承受能力比较强，适合中长期有一定风险的投资，例如股票、封闭型基金、股票型基金。如果你所从事职业每月的收入起伏比较大，那么你的风险承受能力相对较弱，适合中短期风险较小的投资，例如国债、债券型基金、货币型基金以及少量的股票型基金。对于已经退休在家的人，虽然收入稳定，但相对于在职而言收入大幅减少，意外支出会加大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

他们的风险承受能力更弱，适合短期无风险的投资，例如短期国债、货币型基金，有充裕资金的也可适当投资股票型基金。

3. 家庭结构

如果你现在上有老下有小，都需要抚养，那请谨慎对待自己的投资，因为你的投资结果将会直接影响到全家的生活状况。可以说这时的风险承受能力是比较低的，不适合长期高风险的投资。如果你现在是“一人吃饱，全家不饿”，可以大胆地为自己的投资作出全面合理的规划，因为风险承受能力较高，完全有能力应对投资结果带来的影响。

最后，推荐一个简单的自我评估风险承受能力的方法。

年龄分数：75 减年龄即为得分。

职业分数：收入稳定的得正 10 分，收入不稳定的得负 10 分。

家庭结构分数：（2 —所需抚养的人数）×10，如所需抚养人数大于 2 人，则为负分。

三者分数相加，即为总得分，也是股票投资在你投资中最多可占的比例。

例如，小张 30 岁，收入稳定，有一子和父母需要抚养。则他的分数应为：45+10 —10=45，所以他的股票投资比例不宜超过总投资的 45%。以上仅属一般情况，现实情况错综复杂，投资者可视具体情况自己调节比例。

理财小贴士

投资基金的投资目标大致可分为三类

第一类是追求长期的资本增值，该类基金亦被称为成长型基金；第二类是追求当期的高收入，也称作收入型基金；第三类是兼顾长期资本增值和当期收入，也叫平衡型基金。

新老基金大比拼

场景导入

很多基民都热捧新基金，认为新基金比旧基金好。事实真是如此吗？

在市场上，关于新基金的错误观点主要体现在以下几个方面：

新基金便宜，买到的份额多，所以合算。其实，投资基金的收益是以投资总额的最终收益率来衡量的，与份额的多少没有关系。

老基金购买的股票已经在高价位了，新基金将会买低价位的股票。这种观点也是错误的。基金的投资运作有着严格的流程，估值高的股票会被卖出，估值低的股票会被买进，因此，市场上不存在新基金专门买低估值股票的现象。

那么，到底选择新基金还是老基金呢？

其实，东西都是各有所长的，不管是新基金还是旧基金，只要能为我们带来收益就是好基金。

在市场看多、未来走势上升的行情里，老基金虽然净值已经很高了，但所持有的股票上涨，净值必然继续增长；而新基金满仓货币，货币本身不能生钱，要想升值就要建仓，但在股票普涨的行情里，新基金建仓成本必然高。而在市场看空、未来走势下跌的行情里，新基金建仓成本低，老基金持有股票市值下跌导致净值下降。因此，一般说来，市场上涨行情时，买老基金较好；市场调整行情里，新基金则较有优势。

因此，购买基金，不在于基金的新旧，本质上还是在于这个基金的投资风格是不是符合你的需求。当我们需要一个激进的基金的时候，就一定要选择一个股票基金。认购新基金也好，申购老基金也好，目标都是在股票基金的范围内。千万不要因为一个基金是新发行的，就投入大量的资金，这种事情风险太大。单纯的喜新厌旧肯定不是好的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

汇添富增强收益债券型基金

该基金的主要投资范围为债券投资和新股申购，在低风险投资品选择上主要投资优质固定收益证券品种，同时将积极参与一级市场新股申购，力争在保障资产流动性的基础上获取较高的稳定收益。

扫清你头脑中的障碍——基金投资误区

场景导入

可以看到，很多投资者虽然也进行了几笔基金的投资，但是仍然在投资的过程中很难收到高额收益。是不是因为头脑中存在的一些投资误区误导了你呢？

1. 买新基金，不买老基金

这点在上一节已经说得很清楚，老基金有老基金的优势，不要因为新基金的新鲜感而忘记了它的发展也是一个未知数。

2. 高净值恐惧症

净值高并不能说明这个基金没有发展潜力，不要在这里有“恐高症”，你如果能用理性的思维去考虑，就会发现，如果基金管理人有能力，无论净值高低都能为你挣到钱。

3. 长期资金，短线买卖

我国的基金市场刚刚发展起来，如果你能用中长期的态度持有，不根据股指涨跌进行基金的波段操作，就会更容易得到较高的回报。短线买卖既不能达到这个效果，又浪费交易费用。

4. 缺乏风险意识，全仓投入

买基金和买股票其实是一样的，都是风险投资，当然就不可能没有风险，只是与股票比，风险较低。但是你若全仓投入，就太冒险了。

5. 像买股票一样买基金

股票和基金完全是两种不同的事物，它们适用的投资规则也是不同的，绝对不能互相套用。投资者在投资前应当将这点弄清楚。

6. 过分注重基金发行规模

基金的发行规模与基金自身的情况并无太大联系。即便新基金发行有很大规模，其未来的发展行情也未必能比得上老基金。

7. 只看净值，不看基本面

关于这点，前面也提到了，基金净值同投资价值是两个不同的概念。从本质上看，也并无必然联系。

8. 崇拜明星基金及基金经理

明星基金和基金经理只能说明这个基金或者该基金经理有过很好的业绩，当然这是投资者选择基金时很重要的参考依据，但不能一味迷信。

理财小贴士

定时清理错误的基金投资理念

投资者要时时保持冷静的头脑，想想自己是否也存在错误的基金投资理念。如果有，那就请清扫一下，再引入新的理念，从而让投资更加畅通无阻吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金投资也有风险

场景导入

基金投资中，面对风险的是投资者，因此投资者在选择投资基金的同时也承担了市场的全部风险。你知道基金投资的风险有哪些吗？应该如何应对呢？

虽然基金可以通过其信息、知识、方法和资金的优势，将市场风险控制在最低水平，但基金的本质仍然是风险投资，所以还是要面临一些风险。

投资基金的风险主要有：

1. 基金经理人的经营水平有限

由于我国基金市场发展时间不长，相关人员的业务素质和职业精神还有待提高。因此，基金管理人的经营水平有限。即便是国内经营效益最好的基金，其收益率也不过是30%左右，更不要说那些出现亏损的基金了。

2. 管理层对基金的监管不合理

我国证券市场管理层对新基金寄予了很高的希望，这从上市前的宣传和上市后的配售新股政策就可以看出来。管理层希望新基金健康规范地发展，并在关键时刻起到稳定市场的作用。但是，这并没有使基金获得较好的收益。在对基金进行规范管理的同时，还存在着大量的中小机构的炒作，哪一个更能获利不言而喻。与国际知名的大基金相比，我国的新基金存在着规范有余、灵活不足的缺陷。

3. 市场对基金价格偏高定位

由于市场经济有自身的缺点，我国市场上的基金价格定位并不一定体现基金的真正价值。有些基金就是靠炒把价格升起来的，可是这对于买到基金的投资者来说，十分不利，它已无收益可言，剩下的只有风险。

理财小贴士

面对风险，投资者做到以下“四多”

1. 多了解

购买投资基金前，投资者应通过各种渠道了解投资基金有关的信息，以及基金公司的管理水平和内部管理机制，从而鉴别出最合适的基金。

2. 多理性

基金的价格并不等同于它的价值。投资者应当结合整体基金收益水平更科学地估算基金的价格定位。另外，在估算过程中，还要谨记：不可过度自信，盲目追高。

3. 多分析

时刻关注各类关于基金的报纸、节目，搜集最新的信息，仔细研究关于已购入基金的各方面的信息披露，特别是它的持仓量和投资组合，发现问题及早撤出。

4. 多思考

对于不想从事股票投资的人来说，如果在一级市场上没有买到基金，最好也不要在二级市场上买溢价（高于净资产）的投资基金。

要想让基金最终能修成“财”果，投资者就应当在追求收益的同时注意相应的风险。不要因它的风险低于股票而放松警惕，该防范的地方，绝不能疏忽，否则，你的财富很可能被风险席卷而去！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

如何进行基金投资

选择基金需要把握哪些原则

场景导入

选择适合自己的基金时，应遵循哪些原则？

不论哪种投资工具，只有适合自己的，才是最好的，投资基金也是这样。在选择适合自己的基金时，应遵循以下三个原则：

1. 确定资金的性质

一般来说，用于投资基金的资金应该是闲置不用的资金。如果将日常家用的钱全数用来投资，投资者不仅很难保持一份平静的心情，而且从专业的角度讲，这也是不科学的。

2. 确定资金使用的期限

开放式基金可以每天申购赎回，但投资基金应该考虑中长期，最好是 3 ～ 5 年，甚至更长。例如，如果是为尚年幼的小孩积攒上大学的费用，可以考虑一只以长期资本增长为目的的股票型基金。

3. 了解自己的理财目标

对于理财目标，每个人因年龄、收入、家庭状况的不同在投资时就会有不同的考虑。理财目标不同，投资于股票型基金等中高风险品种的比例也会有所不同。

一般来说，初入社会的年轻人承担风险的能力强，就适宜选择高收益、高风险的基金产品。四五十岁的中年人，在投资方面，他们往往更加注重安全性，个人资产的稳定增长是他们追求的投资目标。中高风险投资的比例较年轻人也应有所降低，与此同时，还可以拿出每个月收入的一部分进行定期定投。当投资者开始步入老年时，他们应逐步远离风险较大的投资，最好选择风险较低、稳定增值的货币型基金或债券型基金，即使想投资股票基金也应该严格控制投资比例。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

选择基金有哪些注意事项

面对新基金在发行，老基金表现也不错的局面，你怎么选择基金呢？其实在选择基金时，有几个基本要素是投资人应该重点了解和把握的，这样在选择时就能做到心里有数。

1. 不要以偏赅全

有些基金公司会刻意挑选某一两段基金表现最好的时期大肆宣传该基金操作业绩优良，投资人最好搜集这些基金更为长期的净值变化资料作为佐证，以免被误导。

2. 不要忽略起跑点的差异

同类型的基金，因成立时间、正式进场操作时间不同，净值高低自然有别。

3. 不要忘记“分红除息”因素

基金和股票一样，在分红配息（收益分配）基准日，“红利”必须从净值中扣除。因此在计算基金净值成长率时，必须把除息的因素还原回去。

4. 要避免“跨类”比较

同类型的基金才能放在一起比较业绩，股票型和债券型基金的主要投资标的不同，对应的风险不同，混合在一起评断业绩显失公平。

可通过哪些渠道购买基金

场景导入

如果你选择投资养“基”的方式理财，那么这个“基”应该怎么买呢？

通常，投资者可通过以下三个渠道来购买基金。

1. 通过证券公司买基金

证券公司也是一个传统的基金代销渠道。

证券公司，尤其是大型证券公司一般代销的基金比较齐全，而且一般支持网上交易，这是它的巨大优势。对于投资者来说，跑一趟就能解决所有问题，而且将来做基金转换等业务也比较顺畅。而且在证券公司申购基金能够得到打折的优惠。

证券公司渠道对于既是股民又是基民的投资者来说就更方便些。他们不需要再开立资金账户，可以用原有的资金账户统一管理自己的股票资产和基金资产，方便、灵活地进行理财，更加灵活、合理地配置资产，防范风险。

2. 通过银行柜台和网上银行购买

银行是最传统的代销渠道，通常基金公司会将该只基金的托管行作为主代销行，你只需到该银行开户即可购买。

很多投资者比较喜欢到银行去购买基金，因为银行有着良好的信誉以及众多的网点，让人觉得安全放心而且便利。随着银行逐渐改善其服务质量，投资者也能得到比以前更好的服务。

但不要忽视银行代销也有一些不足之处。其代销的基金品种往往有限，各家银行代销的品种也不同，有时一家银行都不会代销一家基金公司旗下的所有基金，如果投资者要买多种基金不得不往返于几家银行，而且如果一家银行不能代销某家基金公司的所有基金，投资者将来要做这家基金公司的基金转换业务也会有麻烦。所以投资者在银行申购基金，需要事前了解好这方面的情况，以免将来被动。

通过银行申购一般不能得到申购费打折优惠，这或许就是银行方便所带来的代价吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

特别突出的是网上购买方式。网上购买基金除了费率优惠之外，还省去了你跑银行的时间，更不用排队等候。只要在电脑前轻轻点击，交易轻松完成。这是目前最流行的交易方式。 有些投资者，尤其是年纪较大的投资者对网上银行的安全性表示怀疑，其实这大可不必。现在网上银行设置了完备的安全认证系统，比如，工行预先设立了预留验证信息及口令卡，浦发行采用的是手机即时密码，这些都有效地保护了我们的资金安全。当然，如果投资者还不放心，便可以使用 U 盾等数字证书系统。

3. 通过基金公司直销中心购买

基金公司直销分为两种：柜台直销和网上直销。柜台直销一般服务高端客户，所以有专业人员提供咨询服务和跟踪服务，而且可以享受打折优惠。网上直销对于广大中小投资者是个便利的渠道，投资者只要办理了银行卡就可以采用这个渠道买卖基金。

基金公司直销也有其不足之处，例如，一家基金公司认可一种银行卡，如果投资于多家基金公司的基金就需要办理多张银行卡，这比银行和证券公司渠道要麻烦。不过现在兴业银行的银行卡受到比较多的基金公司的认可，在一定程度上解决了这个问题。再次，由于在一家基金公司开户只能购买该公司的基金，不能购买其他公司的基金，所以要多买几家的基金，就要在多家基金公司开户。最后，对于银行与基金公司之间的转账，银行会收取费用。对于收取标准，基金公司会有明示。

理财小贴士

基金公司的优势

由于基金公司在网上进行直销，大大节省了中间环节和费用，所以它们会将节约下来的费用返还给投资者，很多基金公司的网上直销费率可以打 4 折，这显然是个优势。而且它不受地点的限制，就是在外地都可以进行操作。它没有时间限制，24 小时都可以提供服务。由于它节省了代销的环节，所以相比通过银行和证券公司代销机构操作，赎回基金后资金能够更快到账。

投资基金前，为什么要进行充分调研

场景导入

都说基金是“懒人理财”，但“懒人理财”不等于“傻瓜理财”，投资前，我们应该做好什么功课呢？

买东西前还要“货比三家”，更何况一掷千金甚至万金的基金呢。在投资基金前多投入一点儿时间和精力，你就会比别人多一分成功的概率。所以，理财前的调研环节万万不能少，不能让别人的推荐代替你自己的决策。投基前，应该像调查户口一样地调查基金。

首先，你应该了解这只基金的“家庭背景”，它是哪家基金管理公司的，曾经推出过哪些产品，其他产品的收益水平如何。其实，买基金就是买基金公司，公司的整体业绩尤其重要，除了你准备投的基金外，它的“兄弟姐妹”也应当业绩优异，这才证明投资团队的管理能力。其次，你必须知道这只基金的“年龄”，它诞生于牛市还是熊市。只有牛市里赚钱，熊市里抗跌的基金，才能证明其投资能力和抗风险能力，才值得长期拥有。

现在市场上基金营销活动如火如荼，除了新发基金外，还有基金分红、拆分，以及封转开，持续营销之后，不少基金净值都归一。许多基民搞不清其中的差别，误以为面值 1 元的都是新基金。所以这个时候，你尤其应该看一下它的累计回报，过往每年的收益情况和评级，以判断是不是优质基金。

其三，也是最重要的，你必须得知道这只基金的类型，具有哪些特点和风格。基金的分类有很多种，一般来说，按照基金的基准资产配置比例，可分为股票型、偏股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

型、配置型，等等；从投资理念上，可划分为价值型基金、成长型基金；从投资目标上，可分为成长型、收益型、平衡型。把你的基金对号入座，看看它大致属于哪个阵营，同一阵营的其他公司的基金表现如何，这样更具有可比性。当然，分类并不是一成不变的，基金的风格也经常会变化。这更需要你在投资前做好调查研究工作。

理财小贴士

投资基金前，我们要做什么

投资基金之前需要我们做的工作有很多。譬如，收集关于基金的招募说明书，了解基金的收益情况，了解基金经理人的业绩情况，查看相关的基金排行榜，基金业绩比较分析，等等。

基金的买卖决策由谁定

场景导入

巴菲特说，让一个百万富翁破产最快的方法就是告诉他小道消息。那么基金的买卖决策是由谁决定的呢？

如果你还在听信亲戚朋友所谓决不外传的“密报”，或是迷信某财经强档节目主持透露的“内幕”，又或是某火暴基金博客的“独家眼光”，从而申购或赎回，就请趁早收手吧。这种投资方式，在“股神”巴菲特的眼里，会让百万富翁也迅速崩溃，对于平民投资者，更无异于“谋杀”自己辛苦积累的财产。

在这个信息时代，小道消息几乎充斥在每个角落，不只是旁人或路人谈及，还有那些电视财经档、报纸专刊……小道消息四处乱窜，随时飞入耳朵，稍不注意，它就会在你脑中钻洞，左右你的情绪和抉择。无数的股评、专家每天发表高见，让你心潮澎湃，难免作出冲动的举措。要知道，真相不可能出自知情人之口，这是投资的规则。聪明的投资者会用理性判断消息的真正含义，而非不经过滤，听说会涨就追价买进，听说会跌就割肉认栽。很可能有些流言别有用心，这就更需要我们明辨真伪。基金的买卖决策不在于某位资深的专家或权威的基金经理的评价，不在于那位权威人士曾获得过什么骄人成绩，让我们可以放心地信其所说，而在于我们认真考察公司诚信度、基金经理人的素质和稳定性、产品线广度、旗下基金整体绩效、服务水准等公司实际品质所得出的最终判断。

理财小贴士

要科学地投资

巴菲特从不听信谣言下注，浮于表面的利好新闻他一概不理，实际的数据和资料才是其评估依据，因此他的投资之路总是凯歌高奏，捷报频传。投资股票如此，投资基金亦是如此。坚持以价值投资为导向，认真考察投资对象的基本面，从而作出判断，这才是科学的投资方式。

如何正确看待基金净值

场景导入

基金净值是基民经常会听到的一个名词，也是让很多基民困惑的一个词，那么基金是高净值好还是低净值好呢？

投资者在查询基金净值的时候，经常会碰到两个净值——单位净值和累计净值。累

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

计净值代表单位净值加上基金成立后每份额分红的总和，也就是加上了过往基金分红之后的净值。用公式表示如下：累计净值=单位净值+基金成立后每份额累计分红。

例如，截至2007年4月9日，A基金的单位净值为1.20元，累计净值为2.20元。这说明A基金成立以来每份额累计分红1元（可能是多次分红）。如果你在2007年4月9日收盘前申购该基金，则是按1.20元的单位净值成交。

累计净值包含了基金过往分红的信息，能够较充分地说明该基金成立之后的投资运作成果。因此，看一只基金的业绩，不能单看单位净值，还应结合累计净值来看。

那么，我们该如何看待基金净值呢？

1. 高净值一般会有高回报

选基金自然是选择基金经理的操作能力。如两只差不多同一时期成立的基金，同样运作了半年后，一只的净值上涨为1.8元，一只的净值还只有1.5元，赚钱能力孰强孰弱一目了然。并且，高净值基金不等于它持有股票的价格已被高估。好的基金经理，对他所选股票有自己的目标价格，当他持有的股票被高估时，他就会获利了结，然后再买他认为价格被低估的股票，所以高净值基金里，未必有价格被高估的股票。

2. 选择低净值要谨慎

一般来说，买新发行的基金，“面值”才1元，相比之下，确实比较“便宜”。但是选择基金应该更看重基金公司的过往业绩、投资团队，同时还要注意观察，基金公司是不是在乎投资者的利益。而这些，在有一定“历史”的基金公司运作过程中更容易看出来，投资者在买基金前，要多了解。因此，给投资者的建议是，选择基金时不要把净值的高低作为唯一的选择标准。高净值不一定不好，低净值也不一定绝对好，在选择的过程中我们一定要结合基金公司及经理的过往业绩等综合判断。

理财小贴士

基金的申购与赎回

投资者进行基金的申购和赎回时，都要按照单位净值计算。基金公司和托管人在每天交易结束后都会计算基金净值，并相互对照核实。目前，国内基金都投资于国内金融市场，基金单位净值通常在当日下午6点后便会在基金公司网站上公布。

如何打造健康的基金组合

场景导入

随着市场的持续震荡下跌，越来越多的投资者变得更加关注资产的安全稳健性。很多人都想知道，应该如何在当前的市场环境下降低风险，减少损失呢？

理财专家表示，投资人应该根据自身风险承受能力，搭建投资组合，从而可以有效地降低单一投资风险。

现代投资理论告诉我们，建立资产组合，将资产分散化，能够分散单一市场或单一投资工具自身的非系统性风险，从而降低资产面临的风险。对于基金投资者而言，构建一个好的基金组合，与挑选一只好的基金同样重要，精心构建的组合和随心拼凑的组合，其结果可能大相径庭。在构建基金投资组合时，应该实现资产的分散化，以控制风险。

目前，从国内大部分基金投资者的基金组合配置来看，偏股型基金比重过大。基金组合“超重”的特点，既是牛市中基金赚钱效应诱导的结果，更是国内基金投资人投资理念不成熟的表现。诚然，在市场上涨的时候，这类组合能够更充分分享股市的上涨收益，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但在市场震荡下行过程中，过高比例的偏股型基金组合往往把投资者推到风口浪尖，很多人因此遭受了巨大损失。

其实，投资者可以根据自身的风险承受能力，将一部分资产投资于债券型基金。一方面，债券型基金不同于股票型基金，自身的风险较低；另一方面，股市和债市的发展往往是互补的，有时候像跷跷板，股市乌云笼罩时，债市可能阳光普照。通过投资债券型基金、打造健康的投资组合，投资者可在一定程度有效地规避市场风险。

理财专家建议，不同类型的投资者可以根据自身特点选择适合自己的资产组合，通过资金在不同风险投资品种中的合理配置，达到长期规划、健康投资、有效理财的目的。

理财小贴士

偏股型基金的分类

股票型基金：主要投资于股票的基金，其股票投资占资产净值的比例≥ 60%。

债券型基金：主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例≥ 80%。

配置型基金：投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，而且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准。

货币型基金：主要投资于货币市场工具的基金。

保本型基金：基金招募说明书明确规定相关的担保条款，即在满足一定的持有期限后，为投资人本金或者收益的保障。

如何办理定期定额基金投资

场景导入

定期定额购买基金，是一种适合普通百姓的理财方式，如何办理定期定额基金投资呢？

投资者到基金代销网点办理“定期定额投资计划”业务申请时，会与销售机构签订约定定期定额投资合同，合同中规定每月执行申购的时间及申购金额，由销售机构于每月约定申购日在投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请。

销售机构每月在约定日扣款一次，如果当日余额不足，则申购不成功，即使第二天补足金额，也不能办理；如果在扣款日因投资者选择了多只基金扣款，但资金账户余额不足，则银行按基金代码从小到大的顺序依次扣款，无法扣款的基金按交易失败处理。

有些银行规定，如当期扣款不成功，代销网点将不再为投资者办理当期定期定额的申购业务，下期的定期定额申请将继续执行；如果连续 3 个月扣款不成功，则自动取消此项业务。投资者办理变更、终止定投计划时，须注意以下事项：

投资者变更每期扣款金额、扣款日期、扣款账户等，须携带本人有效身份证件及相关凭证到原销售网点申请办理业务变更，具体办理程序遵循销售网点的规定。签订定期定额投资协议后，约定投资期内不能直接修改定投金额，如想变更只能到代理网点先办理“撤销定期定额申购”手续，然后重新签订“定期定额申购申请书”后方可变更。

投资者终止“定期定额投资计划”，须携带本人有效身份证件及相关凭证到原销售网点申请办理业务终止，具体办理程序遵循销售网点的有关规定。客户如想取消定投计划，除了赎回基金外，还应到销售网点填写“定期定额申购终止申请书”，办理终止定投手续；也可以连续 3 个月不满足扣款要求，以此实现自动终止定投业务。

“定期定额投资计划”业务变更和终止的生效日须遵循销售网点的具体规定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

如何办理“定期定额申购解约”业务

须在约定申购日的前一个基金开放日结束前进行，否则当月仍进行扣款申购。其程序如下：投资人填写“基金定期定额申购解约申请表”一式两联连同证券卡，本人法定身份证件一并交经办人员；经办人员审核无误后，选择“账户管理”菜单下的“账户控制”选项下的“定期定额申购解约”交易，根据交易界面提示划证券卡，录入市场代码、基金代码等，提示投资人录入证券卡密码，经确认后上传相关信息；交易成功，打印“基金定期定额申购解约申请表”一式两联。若不成功，根据屏幕提示向投资人说明原因；经办人员审核无误后，在“基金定期定额申购解约申请表”上逐联加盖经办人员名章，在“基金定期定额申购解约申请表”第二联加盖业务公章后连同证券卡、身份证件等一并交投资人。第一联网点留存，日终上交管辖行；投资人申请取消证券账户或取消登记证券账户，若该账户已办理定期定额申购签约的，须事先申请办理定期定额申购的解约。

什么人适合定期定额投资基金

场景导入

了解了定期定额投资基金，那么什么人适合定期定额投资基金呢?

一般来说，以下投资者适合定期定额买基金：

第一，领固定薪水的上班族，尤其是那些刚走入社会的年轻上班族。上班族一般无法亲自在营业时间到金融机构办理申购手续，刚上班的青年也没有更多的积蓄，选择以小额资金去购买基金，采用定期定额投资计划，每月自动于银行账户中扣款，既省时又省力。

第二，有特殊需求者，如需筹备子女的教育基金、退休养老基金等。提早以定期定额投资基金，不但不会造成经济上的负担，更能让每月的小钱在未来变成大钱，不必为未来大额的资金需求烦恼。

第三，退休族。老年人最好不要将退休金都存在活期储蓄账户上或是放置在家中，要通过适当的操作实现利息最大化。比如，通过定期定额买货币基金以增加利息收益。

第四，不喜欢承担过大投资风险者，觉得股票市场起起落落、投资风险太大，难以忍受。对于以上定期定额投资者来说，既可有效地管理自己的资产，又达到了预期的效果。所以说“定期定额投资基金”是相当省时省力的投资方法。

收入不稳定的投资者也应慎用定期定额投资。这种投资方式要求按月拿出一定资金供基金公司扣款。按基金公司规定，扣款日内投资者账户资金余额不足，即被视为违约，超过一定的违约次数，定期定额投资计划将被强行终止，由此可能会给投资者带来一定的损失。所以，收入不稳定的投资者应尽量采用一次性购买、多次购买等方式来投资基金。

另外，采用定期定额的方式申购基金必须要有长期投资的打算，如果投资人在定期定额买进基金后，因某种原因而办理赎回，就无法体现“长期均摊成本”的优势，也就难以达到定期定额的投资效果。

理财小贴士

并非所有的基金都适合定期定额投资

投资者一定要对基金的业绩进行综合衡量和分析，然后选择基金净值高、增长幅度快的基金进行定期定额投资。如果没有很好的定期定额投资基金品种，最好继续采用零存整取的方式，或者寻找其他的投资渠道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金定投为什么有人会赔钱

场景导入

同样是做基金定期定额的投资，为何别人大赚，而自己却赔钱？

存在差距的关键原因就在于态度和执行过程。你也许犯了以下 5 个错误中的某一个甚至是全部。

1. 只买排名靠前的基金

过往业绩不代表未来表现。这句话很多投资者都听过，但却很容易忽略其中所包含的意思。随着我国基金行业的发展年头增长，基金业绩每年排名变化其实很大。定投的基金最好是可以长期战胜大盘并超越同类基金的产品，短期回报率第一名的基金不一定是最好选择。

2. 仅买一只基金

仅买一只基金就像把鸡蛋都放在了一个篮子里。然而，也不要以为买了不同家基金公司的基金就是分散风险，有可能还是买的同类型的基金产品，这就像是在赌博，运气好时持有的基金全部大涨，运气不好的时候就一起跌。我们并不鼓励一位投资者投资很多只基金产品，但是如果要做到真正的分散投资，就意味着基金投资组合中应包含不同区域、不同投资特性的投资标的，这样才可以真正有效地分散风险。

3. 基金净值一下跌就扣款

基金的净值不会一直稳定地向上走，总会遇到下跌的时候，这时是考验投资者定力的时候。其实，最好的应对净值下跌的方式应该是审视原因。是市场走势发生了反转，还是仅仅是短暂的波动？如果无法判断根本原因，但是对于经济和市场的前景仍然保持信心，就不应该贸然停止扣款。

4. 购买后就不再打理

虽然定期定额强调的是长期投资，这也并不意味着扣款之后就可以束之高阁，置之不理了。经济形势的变化、市场前景的变化、基金公司或基金经理的变动，都可能导致基金业绩下滑。因此，投资者也要定期对基金进行检视，并根据自己理财目标的变化，设定目标收益点进行机动调整。

5. 不给基金成长的时间

基金投资本身就是一个长期的理财行为，而定期定额投资就更需要投资者树立“长期投资”的理念。

其实，定投必须经历完整的投资景气循环期，才能够达到分散投资、降低风险的目的。

理财小贴士

根据投资时间的长短来选择基金

其实，定期定额长期投资的时间复利效果分散了股市多空、基金净值起伏的短期风险。只要能坚守长期扣款原则，选择波动幅度较大的基金更能提高获利，而且风险较高的基金的长期报酬率应该胜过风险较低的基金。因此，如果有较长期的理财目标，如五年以上至十年、二十年，不妨选择波动较大的基金；而如果是五年内的目标，还是选绩效较平稳的基金为宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金有哪些省钱渠道

场景导入

省钱才是硬道理。如何通过降低购买费用而达到提高基金收益的目的呢？

以下六个路径可供参考。

第一，选择购买新基金。新基金的认购费率相对于老基金的申购费率，一般会低 0.3 个百分点。投资者以认购方式购买基金，也就等于间接增加了基金的收益。

第二，选择后端收费，利用时间价值节约手续费。一般基金产品均有后端收费的时间性规定。只要投资者持有一定的时间，将会分享手续费方面的优惠。持有基金产品的时间越长，享受的优惠越大，直到手续费为零。因此，对于长期投资者来讲，后端收费模式是应当考虑的。

第三，投资货币市场基金。货币市场基金认购费、申购费、赎回费都为零，资金进出非常方便，既降低了投资成本，又保证了流动性。当然，天下没有免费的午餐，基金收费低廉也决定了其收益的有限性。

第四，利用保本型基金的避险期分享费率的优惠。保本基金一般设置了递减的赎回费率以阻止提前赎回，越早赎回的基金所付出的赎回费用越高。

第五，投资债券型基金选择 C 类。C 类是没有申购费，即无论前端还是后端，都没有手续费，但收取销售服务费。销售服务费和管理费类似，按日提取，且销售服务费按前一日 C 类基金资产净值的一定比例的年费率计提。在债券型基金中，持有基金时间越长，C 类、B 类、A 类的优势依次提高。

第六，选择网上交易，分享日常申购基金产品而得到的费率优惠。一般来讲，网上交易方便快捷，而且成本低廉，网上打折将使投资者直接分享基金的费率优惠。

总之，从大处着眼、小处着手是做事的根本原则，投资者在具体投资过程中也需要对基金投资的成本细节予以相应的关注。

理财小贴士

基金定投还要给自己找一只最会“下蛋”的“基”

1. 从资产配置看基金的获利能力

基金管理公司在进行资产配置时一般分为以下几个步骤：将资产分成股票、债券、外汇等几大类；预测各大类资产的未来收益；根据投资者的偏好选择各大资产的组合；在每一大类中选择最优的单价资产组合。前三步属于资产配置。资产配置对于基金收益影响很大，有些基金 90％以上的收益取决于其资产配置。

2. 通过“业绩比较基准”看基金的投资回报水平

什么是业绩比较基准？如果你买的基金是以上证 A 股指数作为比较基准的话，投资运作一段时间后，我们将基金实际回报和上证 A 指的回报进行比较，可以评估基金管理人的表现。如果基金发生了亏损，但是上证 A 指下跌得更厉害，基金经理就可以宣布自己做得比市场好；而如果基金赚了钱，但没有上证 A 指涨得多，基金经理反而要检讨自己的投资水平。

3. 通过基金评价来评估挑选基金

面对数百只开放型基金，许多投资者都感到很困惑，不知道如何挑选适合自己的基金。其实，有一个很简单的途径，就是充分利用好独立专业机构的基金评价体系，帮助投资筛选。比如晨星的基金评级、证券时报基金评价系统。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么不能依赖评级来挑选基金

场景导入

很多投资者在挑选基金的过程中会将评级机构对基金评价作为主要参考依据，认为高评级必定会获得较丰厚的收益，有的投资者甚至把星级的变动作为买卖基金的信号。这些观念是正确的吗？

虽然，有些研究结果显示，高评级基金的业绩表现有延续的迹象，但评级是一种主要针对过去业绩的定量评价，并不能有效反映未来可能出现的诸多不确定性。这并非否定评级的重要性，星级评级仅是挑选基金的开始。对于投资者来说，星级评级仅仅是挑选基金的开始，它能帮助投资者在同类别基金中进一步缩窄选择的范围。所谓同类别基金即是把具备类似特征的基金归纳至一个类别。由此达到协助投资者对基金进行“苹果对苹果”的比较。

虽然基金评级是相对同类别而言，但相同类别间的基金仍存在如投资策略和风格等许多的差异。基金在类别中突出的业绩可能仅得益于与其他基金截然不同的策略，而非其基金经理优秀的管理能力。因此可能出现获得低评级的基金实际上未必差，而高评级基金也未必能反映出基金经理有较好的投资管理能力。这种情况即使在现时拥有超过8000只基金和70余种分类的美国也很难避免。因此，我们常建议投资者在进行同类比较时需要对基金有更深一层了解，而非停留在“数星星”的环节。

理财小贴士

指数基金最发达的西方国家是美国

先锋集团率先于1976年在美国创造第一只指数基金——先锋500指数基金。指数基金的产生，造就了美国证券投资业的革命，迫使众多竞争者设计出低费用的产品迎接挑战。到2007年为止，美国证券市场上已经有超过400种指数基金，而且每年还在以很快的速度增长，最新也是最令人激动的指数基金产品是交易所交易基金。中国已经有很多指数基金，比如易方达50、上证50ETF（跟踪上证50指数）、万家180、上证180ETF（跟踪上证180指数）、融通深圳100、融通巨潮100、易方达100ETF（跟踪深圳100指数）、嘉实沪深300、大成沪深300（跟踪沪深300指数）等。

哪些情况下可以中途退出

场景导入

基金作为中长期投资的投资工具，追求的是长期投资收益和效果。在怎样的情况下才能够中途退出呢？

不同的投资者有不同的收益预期，而不同的基金品种也会有不同的收益特征，更有不同时期的成长性，需要投资者在选择基金的中途退出时灵活运用。

第一，基金的性质发生了改变。诸如股票型基金转变成了债券型基金等，或者基金的投资风格或配置资产的比例发生了变化等都会引起基金性质的变化。

第二，基金的交易方式发生了转变。诸如封转开基金，即由可在交易所上市的封闭式基金转为了开放式基金，已不适应投资者未来的投资习惯和方式，需要进行新的选择。

第三，基金面临的市场环境发生了很大的变化。当证券市场环境发生了很大的变化时，需要投资者及时调整对策，并积极地投资股票型基金，而将债券型基金进行必要调整。

第四，收益目标基本实现。投资者在进行基金产品投资前，均会设置一定的投资预期，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而这些预期需要投资者在实际的投资中不断地加以调整。

第五，自身的投资条件有了改变。基金投资需要一定的经济条件，更需要一定的风险承受能力。而当这些条件发生变化时，投资者就有必要调整基金投资品种。

理财小贴士

退出基金定投的方式

据专家介绍，投资人退出基金定投业务有两种方式：一种是投资人通过银行向基金管理公司主动提出退出基金定投业务申请；并经基金管理公司确认后，投资人基金定投业务计划停止。二是投资人办理基金定投业务申请后，投资人指定的扣款账户内资金不足，且投资人未能按照约定及时补足申购资金，造成基金定投业务计划无法继续实施时，系统将记录投资人违约次数，如违约次数达到三次，系统将自动终止投资人的基金定投业务。

查询和销户怎么办理

场景导入

基金的查询和销户该如何办理？

基金投资者可以通过原销售机构或客户服务中心查询开户资料、持有基金份额、基金份额变更及其他相关业务信息。

1. 基金账户查询

个人投资者申请查询，由本人亲自到销售机构办理，需提供：

（1）基金账户卡或交易账号卡原件。

（2）投资者身份证原件和复印件。

个人投资者申请查询，如委托他人到销售机构办理，需提供：

（1）基金账户卡或交易账号卡原件。

（2）投资者本人身份证复印件。

（3）被委托者身份证原件和复印件。

（4）投资者本人授权委托书。

机构投资者申请查询，需提供以下书面资料：

（1）有效的营业执照原件（或营业执照复印件加盖发证机关印章）。

（2）法定代表人身份证复印件。

（3）经办人身份证原件及复印件。

（4）法人授权委托书。

（5）基金账户卡或交易账号卡原件。

2. 基金账户销户

投资者申请注销基金账户，必须提供注册登记中心要求提供的相关资料。

个人投资者需提供以下材料：

（1）填妥并盖有预留印鉴的业务申请表。

（2）本人的有效身份证原件和复印件。

（3）代办人有效身份证件原件及复印件和本人的授权委托书（如非本人亲自办理）。

（4）基金账户卡或交易账号卡原件。

机构投资者需提供以下材料：

（1）填妥并盖有预留印鉴的业务申请表。

（2）有效的营业执照原件（或营业执照复印件加盖发证机关印章）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）法定代表人和经办人身份证复印件。

（4）法人授权委托书。

（5）基金账户卡或交易账号卡原件。

投资者只能在原开户销售机构提交基金账户销户申请。销售机构 T 日受理投资者基金账户销户的申请，注册登记人 T+1 日完成该申请的确认，投资者可于 T+2 日在销售机构查询基金账户销户操作是否成功。

理财小贴士

网上查询基金账户

你可以自助注册：登录你所选择的银行网站，点击“个人网上银行登录”下的“注册”，按照网页相关的提示进行自助注册。

注册了个人网上银行后，通过个人网银的“网上证券”→“网上基金”→“基金交易”→“调整基金交易卡”功能指定具体的银行端基金交易账户，此后，你可以通过个人网上银行办理基金交易：在“网上基金”→“我的基金”可查询基金账户中的基金产品余额、交易明细等信息。目前工行开通了此业务。

开放式基金赎回时机的把握原则

场景导入

基金投资者经常被教育要“长期投资”，但这里的“长期投资”是以某种特定的市场状况未发生改变为前提的。一旦情况发生了改变，我们就需要把开放式基金赎回。那么赎回时机该把握哪些原则呢？

一般说来，对于开放式基金的赎回时机要把握以下几个原则：

1. 考虑换手

（1）股票型与混合型的换手。从理论上讲，股票型基金是以高仓位为特征的，这样才能在牛市中跑得更快。但高仓位的问题在于，一旦市场出现大的调整，很难留有足够的现金在低位建仓。而混合型或平衡型基金由于仓位留有余地，或者把仓位减下来也相对容易，在震荡市中常常能抓住低位建仓的机会。因此，牛市转到震荡市时，某些平衡型基金有可能比股票型基金表现好，值得把表现相对落后的股票型基金换成平衡型。（2）偏股型与偏债型、货币型的换手。当市场由牛市或震荡市转入节节下跌的熊市时，任基金经理的能力再强，也很难挣钱。这时即使很不情愿，也必须将偏股型基金转为偏债型、货币型，后者也即“股市的避风港”。这在 A 股市场不好且境外市场也很糟糕时适用。（3）A 股基金与 QDII 的转换。如果 A 股不好了，而境外存在正处大牛市或高速成长的市场，境内又刚好有投资该市场的 QDII，更好的选择可能是将 A 股基金换成 QDII。

2. 赎回前考虑成熟

在基金赎回以前，你需要考虑各方面的因素。如果符合以下其中的一条，说明你选择赎回基金的时机已经成熟。

（1）你有更好的投资渠道。譬如购房、购买汽车等家用车，或你还有其他令你赢利更多的投资项目。（2）你手里持有的基金出现了你不喜欢的变故。譬如：分红、拆分或扩募等你不情愿的事件发生；抑或是你非常信任的基金经理辞职（变更）和调整，使你对该基金的未来很迷茫；更或者本来非常吸引你的该基金的要素条件发生了明显的变化，使基金成长的基本条件大不如前的增值或速度趋缓，或业绩随基金理财方式与方法的改变而走下坡路，这时你可以考虑将该基金转换成其他的基金或赎回。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 赎回时设立止损点

基金赎回时必须设立止损点，基金的止损在市场处于高位时尤其重要。如目前的A股，市场有很大可能继续往上涨，但没人敢说一定不会在哪一天突然崩溃，这时就要考虑对基金设止盈位了。由于基金止盈前往往已经有大额浮盈，很多基民都很难接受像炒股那样，把止盈位设在盈亏平衡点（考虑申购赎回费用），这时可以接受的止盈点是基金现有获利50%的位置，或是基金净值从当前净值下跌20%的位置，因为这时市场往往跌破1/3，大势已去，必须赎回了。

理财小贴士

何谓换手

所谓换手，主要是指在整个市场的节奏发生大的变化时，你应该调整自己持有的股票型基金的比例，其实也是圈养基金的一种调整策略，在市场下跌时让自己保持一个稳定的收益（预防基金净值的持续缩水，保持已经到手的果实）。但是，必须是在市场出现持续的下跌或已经确定为熊市的前提下，你可以考虑把自己的基金转换成比较保守的债券型基金、货币型基金。

到哪里开户更划算

场景导入

购买开放式基金一般有两种渠道：通过代销渠道购买及直接向基金管理公司直销购买基金。到哪里开户更划算?

代理销售基金的银行网点、证券公司营业部通常被称为代销机构。代销渠道购买基金总是为大多数基民所青睐，比如，有些基民用闲置积蓄或者每月工资账户中的余额资金投资基金，那么选择与储蓄户或工资户为同一家的银行开立基金账户进行交易非常便利，既可节省开户开卡的银行费用，同时亦可节省申购及赎回基金时资金的划转费用。还有一些基民，在投资基金的同时涉足股票投资，对他们来讲，基金账户开立在股票账户的营业部更为方便,即使将来投资LOF或ETF之类的基金时也不需要再到别处去开户。代销渠道网点多，大多数的银行、证券公司柜台都同时代销多种基金产品，方便投资者就近申购。基民可以根据自己的需要，挑选合适的柜台网点进行基金交易。

除了通过代销渠道购买，投资者还可直接向基金管理公司直销购买。大多数基金管理公司的直销方式分两种：直接到基金管理理财中心（直销柜台）购买或在基金管理公司的网站上进行网上交易，而在网上直销购买会享受到优惠费率。

在享受网上直销优惠费率的同时，有两点非常值得投资者注意：一是随着基金企业的蓬勃发展和基民数量的激增，基金管理公司的网站是否可以担负交易高峰时段的运作正常；二是基民自身是否具备网上交易的软、硬件。只有确定了这些风险因素，重新明确划算的定义，再去评判优惠的价值，然后再作出选择才是理智的。

理财小贴士

基金交易数额受限制吗

一般来说，基金管理公司不对网上交易及代销方式购买基金交易数额进行限制（基金合同里规定的单次，首次申、赎限制除外），但考虑到柜台成本，往往会对直销柜台的交易数额略进行限制。从基金管理公司的角度看，这种限制是希望筛选出企业、机构或大额客户来使用这种柜台直销的方式，而对于中小客户则多了一道无形的阻碍；从投资者的角度看，这种直销柜台的方式目前也并不比网上直销或代销更为方便。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选基金也要选基金经理

场景导入

有好的基金经理就有好的基金公司，所以挑选一个基金公司，你就要抓住在品质和技术上都值得信赖的好的基金经理。投资者应该如何选择基金经理呢?

投资者购买基金，关注基金经理是必不可少的。一位好的基金经理，将给基金带来良好的经营业绩，为投资者带来更多的分红回报。从一定程度上讲，投资者购买一只基金产品，首先要看运作这只基金的基金经理是不是一位优秀的基金经理。但从现实来看，仅看其履历表是不够的，仅凭短期的基金运作状况也是难以发现基金经理的潜在优势的。正是诸多不确定因素，使投资者在选择基金和评价基金经理时面临一定的困惑。

频繁更替基金经理自然是不利于投资的，而进行基金经理的短期排名，也不利于对基金经理进行公正、客观的评价。投资者选择基金经理应从多方面入手。

1. 避免频繁更换基金经理

只有稳定才能发展。证券市场发展有一定的阶段性，股价变化也有一定的周期性，国民经济更有一定的运行规律。不考虑这些周期性因素和阶段性变化对基金资产配置品种的影响，基金的运作业绩很难通过周期性的变化体现出来。因此，基金经理的更替也应当在遵循资产配置规律的前提下进行，以避免一个良好的资产配置还没有享受到资产配置带来的收益时，因基金经理的变换而不得不进行持仓品种的调整，从而打破原有的资产配置组合。长此以往，基金的运作业绩可想而知。

2. 摒弃基金经理的个人魅力之说

基金的个性化运作规律应是基金产品的运作规律，是资产配置组合的运作规律，而不是以基金经理的个人投资风格来决定的，更不是个人投资策略的简单复制。一只基金运作的好坏，应是基金经理背后团队的力量。作为基金经理，应是指挥和引导基金团队运作的带头人，崇拜基金经理个人应当转变为崇拜基金运作的团队。因此，过分宣扬基金经理的个人人格魅力也是不足取的。

3. 选择经验丰富的基金经理

通过基金经理的履历可以发现，研究型的基金经理较多。基金研究在基金产品的运作中起着十分重要的作用。但实践证明，具有丰富实战投资经验的基金经理，在基金运作中的胜算系数更大。投资离不开研究，但研究的根本目的是为了更好地运用于投资。因此，一个良好的基金经理，应当是一个包括研究和投资、营销在内的多面手，基金业也应当着重培养这样的多面手。

4. 保持经营业绩稳定的基金经理

一只基金能不能保持基金净值的持续增长和基金份额的稳定，对提升投资者信心是具有积极意义的，也是衡量一只基金运作好坏的首要判断准确。

理财小贴士

基金管理公司有两种描述他们的基金经理的方法

有时候是描述一个团队，有时候是描述一个个人。以团队的情况来说，整个团队的领导者是非常重要的。投资者应该查看他在投资于特定市场的经验。如果他有良好的表现记录，很可能他对所投资的市场很精通，并且很可能继续表现良好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购买开放式基金巧打时间差

场景导入

投资者购买基金的主要目的是为了省去较多的资产配置时间，通过专家理财，来实现既得利益。购买开放式基金，该如何巧打“时间差”呢?

人们实际购买基金时，常常具有时间管理的意识，却缺乏时间管理的方法。主要表现在对基金产品的购买时点、资金组合等缺乏应有的时间观念，不能巧打“时间差”，从而错过了很多获取收益的机会。

1. 认购期和申购期的“时间差”

开放式基金认购期一般为一个月，建仓期却需要三个月。从购买到赎回，投资者需要面临一个投资的时间跨度，这为投资者选择申购、赎回时间点进行套利，创造了“时间差”。因此，对于偏好风险的投资者来说，只要掌握了股票型基金的建仓特点，就能获取较高的基金建仓期收益。

2. 场内与场外转换的“时间差”

在基金的投资品种中，有一种 LOF、ETF 指数基金既可以进行场内的正常交易买卖，还可以进行场外的申购、赎回，并存在多种套利机会。怎样研究分析和把握套利时点，对投资者购买此项基金是十分重要的。

3. 前端和后端收费的“时间差”

为了鼓励基金持有人持有基金时间更长，同时增强基金持有人的忠诚度，各家管理公司在基金的后端收费上设置了一定的灵活费率，即随着基金持有人持有基金时间延长而呈现后端收费的递减趋势。对于资金量小，无法享受认购期大额资金费率优惠的，不妨选择交纳后端收费的方式，进行一次长期价值投资。总之，投资者只要善于把握不同基金产品的特点，捕捉基金产品投资中的机会，就能因巧打“时间差”带来获利机会。

理财小贴士

什么是场内交易

所谓场内交易是指用股票账户在证券市场买卖 ETF 或者 LOF 这类的基金。而场外交易就是我们平时在分销渠道做的买卖开放式基金，比如在银基通里买卖基金。

找准投资封闭式基金的切入点

场景导入

如何找准封闭式基金的切入点?

封闭式基金是一种适合稳健型投资者的理财产品，由于其交易价格长期低于净值，2003 年曾走向边缘化。但自 2005 年至 2007 年，封闭式基金在高折价、净值增长、到期概念、分红预期等动力驱动下又走向繁荣，使其投资价值逐步得到了投资者的认同。

虽然历史数据表明封闭式基金净值与大盘基本同步，但是自从 2005 年下半年以来，基金净值表现明显超过大盘。随着全流通时代的到来，这一趋势和优势有可能将愈来愈明显。

首先，封闭式基金估值水平仍然偏低，反弹要求交易价格向净值回归。截至 2007 年年底，封闭式基金加权平均折价率为 37.03%，仍处在绝对高折价区域；扣除基金资产中现金与债券部分后计算持仓股票内在折价率，平均水平有所下降，但还有半数基金的该指标在 5000 以上，理论上还是相当于以五折的价格购买其持仓股票。而擅长挖掘

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

估值偏低品种的 QFII、社保等机构投资者的介入程度正不断加深，也说明其对封闭式基金前景的看好。

其次，到期套利与制度创新题材是未来几年保持高度活跃的重要题材。

由于前期封闭式基金普遍涨幅较大，未来封闭式基金净值增长与相对估值水平更多取决于 A 股走势。假设上述两个因素不变，我们引入“内部收益率”指标，该指标即是假设基金净值不变，持有基金到期的投资收益，那么，未来封闭式基金到期选择的方案不同，投资者超额收益水平将有一定区别。

在到期清算情况下，基金管理公司须提前进入清算状态，根据国际平均水平，到期清算成本在 5%左右，因此投资者所获超额收益水平为理论内部收益率扣除清算成本部分。封转开情况下，在方案实施的过程中二级市场交易价格已经基本向净值回归，转为开放式基金后，赎回套利空间已相对较小，与其他开放式基金一样仅保持相对固定的赎回比例，对市场的冲击力度也较小，投资者所获的超额收益率水平与理论内部收益率相差无几。

理财小贴士

封闭式基金到期清算的程序

基金终止后，由基金清算小组统一接管基金；对基金资产和债权债务进行清理和确认；对基金资产进行估值和变现；对基金资产进行分配；基金剩余资产的分配；基金清算后的全部剩余资产扣除基金清算费用后，按基金持有人持有的基金单位比例进行分配；基金清算的公告；基金终止并报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金清算小组公告；清算过程中的有关重大事项须及时公告；基金清算结果由基金清算小组经中国证监会批准后 3 个工作日内公告。

走出净值高低迷局

场景导入

基金收益与净值有必然联系吗?

金女士是一位公司白领，她的“理财年龄”并不长，理财手段也和很多人一样，主要是购买基金和炒股。不过，由于入市的点位把握得总是不准，从 2006 年年中大盘走牛至 2007 年 10 月份，靠买卖股票，金女士几乎没赚到什么钱，成了只赚指数不赚钱的典型。

在盘点自己的炒股收益时，金女士才发现自己炒股的收益还不到 20%，还搭进去不少时间和精力；而再看基金的同期表现，最好的已翻了一倍多。

最后，在公司同事们的提醒下，她才开始买基金，踏入基民行列。2006 年 10 月，金女士买进第一批基金——景顺长城内需增长及内需增长贰号。当时景顺长城内需增长贰号刚发行，她以净值 1 元买进，到 2007 年年底已获利 3 倍多；内需增长的成绩也十分喜人。

不过，2007 年 9 月份以来市场的波动使金女士真正领教了什么叫风险，同时，她认为手里的基金都已经 3 元多甚至 4 元，在此市场环境下应该全部赎回换成 1 元左右的基金，因此她果断地“杀基”了。“我还以为基金也和股票一样，涨得多了就会跌，所以赶紧赎回了。”金女士说。但是在听了景顺长城基金的理财专家的意见后，金女士才发现自己的操作失误了。因为正如前面所言，基金的收益与基金的净值并没有必然的联系。

我们举个例子来说，假如有两只基金投资于同样的投资组合，其中一只净值 1 元，另外一只净值 3 元。某投资者分别购买两只基金各 3 万元，所得份额分别为 3 万份和 1 万份（不考虑手续费）。假设当天该投资组合价值上涨 10%，1 元基金上涨 10%变成 1.1 元，投资者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在该基金的账户资产现值增加了 10%，变成 30000×1.1 = 33000 元；3 元基金也上涨 10%变成 3.3 元，投资者在该基金的账户资产现值也增加了 10%，变成 10000×3.3 = 33000 元。

从上面的例子可以看出，决定投资收益的不是基金净值的高低，而是基金净值的涨跌幅，也就是基金的投资能力。投资能力强的基金净值不会止步于 3 元、5 元，将来 10 元甚至 100 元的基金都可能出现。基金净值并不存在不可逾越的天花板，基金的投资能力和历史业绩才是投资者在购买基金时所需考虑的重要因素。

其实，金女士犯的错误具有普遍意义。如果你看好股市的长期走势，那就最好耐住性子。虽然要有高度的风险意识，但也不要因为市场的短期震荡或外界的流言飞语，让你的投资计划轻易乱了阵脚。这一点，对于新基民尤为重要。

理财小贴士

需观经济的发展对基金的影响

2008 年 1 月 16 日，证券之星鞠柏辉指出，基金有没有上涨的动力主要看宏观经济的发展，而且股票价格是由价值决定的，最终也是向价值回归的。所以，只要宏观经济发展态势良好，基金的基本面没有发生大的变化，我们就可以忽略基金净值高低的影响。

债券类基金是首选

场景导入

退休老人们应该选择什么类型的基金？

退休老人张大爷眼看就要 70 岁了，儿子、儿媳全部下岗，孙子的学业也急需用钱。这些让他一直难以心安，自己的退休金是家庭收入的全部来源，目前老人每年的退休金合计约为 1.8 万元，还有 8 万元现金。所以，张大爷总想投资，为儿孙多积累些资产。

看到有些邻居投资基金获得 50%以上的收益，张大爷也有些心动了，盘算着如果一只基金能够获得 50%以上的收益，那么自己一年就可以挣 4 万元，这样用不了几年自己就能积累几十万元，这笔资金不仅够自己养老所用，而且可以充当孙子的生活费。于是，张大爷就开始向邻居打听要买什么样的基金才能够保证每年都获得 50%以上的收益。

邻居一听说张大爷要买年收益 50%以上的基金，就连连摇头："天下可没有那样的基金。"邻居告诉张大爷，基金投资的收益是不确定的，以股票型基金为例，有些年份收益可能很高，如 50%，而有些年份可能很低，如 5%，甚至会由于市场的变化而出现负收益。以张大爷这种情况，手中资产存量不多，没有现金流量，只能将就过活，子女又没有工作，如果投资股票型基金，一旦出现负收益，全家上下的生活就没有安全保障了。所以，建议张大爷还是投资风险小、安全性高的基金产品。

张大爷听了之后觉得挺有道理，就专门了解了一下退休老人适合买什么样的基金。经过了解，张大爷认识到，对于退休老人而言，如果所投资金主要是用于将来养老，那么投资就不应该承担太大的风险。但另一方面，投资者又不得不考虑因为物价上涨而造成的购买力下降的风险。因此，退休老人所要考虑的主要投资目标，就是如何在保证资金安全的情况下，战胜物价涨幅，并取得一定的增值收益。退休老人在无"安全"保证的条件下，追求基金的高收益，其结果是收益相对很难保证，本金的安全也易受到威胁。

张大爷还了解到，从资金安全性的角度出发，比较适合退休老人的基金是债券类基金。这些基金投资的主要是国债、企业债等有固定收益的证券，本金的安全比较有保证。但债券基金无法保证自己能战胜物价涨幅，而且，当物价上涨较快时，短期内自己的本金也可能有损失。战胜物价涨幅的最好工具是股票基金，但股票基金的投资风险也是显而易见的。如果投资者还有十几、二十年的时间才退休，可以有较长的投资周期，能够

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

承受一些短期的价格波动，投资股票基金应该也是能够接受的。但像张大爷这种情况，如果选择股票基金，则风险就有些大了。最终，张大爷结合自身的情况将大部分资金投入债券基金，享受了较高的利率优惠，合理降低了风险。

当然，像张大爷这样年纪很大，不太习惯去关注走势的投资者也可以直接购买配置型基金。配置型基金的基金经理会根据市场的变化情况不断调整资产组合，这样他就不必时刻关注基金走势了。

理财小贴士

退休老人投资基金应求“稳”

对于50岁以上的“准退休族”和“退休族”而言，其投资的最重要的参照因素就是安全。他们手里的资金是未来的养老钱，如果因为投资失败而受到损失，将影响到他们退休后的生活，而且，他们也缺少像二三十岁的年轻人能够从头再来的机会和时间。所以，退休老人投资基金应该“稳”字当头。

避开基金组合八大误区

场景导入

了解了如何构建并监控自己的基金组合，该如何定期重审基金组合，避开基金组合的误区呢？

投资人不妨从整体角度检查自己的基金组合是否犯了以下“八忌”。

1. 没有明确的投资目标

投资不能无的放矢，时间久了，投资者会很容易忽略某项投资的存在目的。股票基金通常扮演资本增值的角色，而投资于债券基金或者准货币市场基金往往是为了获得稳定的收益。你可以不追随成长型热门股票，增加其在组合中的比重，但一定要清楚你持有的组合所期望达到的目的。例如，要确保5年后当你的子女获得大学入学通知书时，你有足够的资金供其完成学业；又如，出于10年后退休养老的考虑，你希望这段期间基金组合的收益能够超出通货膨胀率4%以上。因此，投资人应仔细思考投资目标和投资需求的优先顺序，以及原先的目标和需求顺序是否已发生了改变。如果组合中某项投资不能实现目标，应考虑更换出局。

2. 没有核心组合

如果你持有许多基金却不清楚为何选择它们，那么你的基金组合可能缺少核心组合。针对每项投资目标，你应选择三至四只业绩稳定的基金构成核心组合，其资产可以占到整个组合的70%～80%。在境外，许多投资者选择大盘平衡型基金作为核心组合。

3. 非核心投资过多

核心组合外的非核心投资可增加组合的收益，但同时也具有较高的风险。如果投资者投资过多的非核心部分，可能会不知不觉地承担过高的风险，而阻碍投资目标的实现。

4. 组合“失衡”

好的基金组合应是一个均衡的组合，即组合中各类资产的比例应维持在相对稳定的状态。随着时间的推移，各项投资的表现各有高低，如果某些投资表现特别好或特别差，会使整个组合“失衡”。

5. 基金数目太多

如果持有基金数目过多，投资人看着冗长的基金名单，往往会眼花缭乱、不知所措。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不妨借助“该基金能否充当组合中的某个角色”的标准进行筛选：该基金是充当核心基金还是非核心的投资？如果是核心投资，所占比例是否比其他非核心投资高？通过资产的重新配置，投资者可使组合中的基金数目减少而增加各基金的比重。

6. 同类基金选择失当

你持有的基金是什么风格？你是否持有过多同类风格的基金？你可将持有的基金按风格分类，并确定各类风格基金的比例。某类基金的数目过多时，应考虑选择同类业绩排名中较好者，卖出排名较差者。

7. 费用水平过高

如果两只基金在风格、业绩等方面都相似，投资人不妨选择费用较低的基金。从较长时期看，年度运作费率为0.5%的基金和2%的基金在收益上会有很大差别。

8. 没有设定卖出的标准

投资者应设定卖出基金的量化标准。例如，你可以接受15%的损失，但20%的亏损会令你寝食难安。此外，如果更换基金经理，你是卖出基金还是将其列入“观察名单”？你衡量基金表现的业绩基准是什么？你可接受基金收益低于业绩基准的最长期限是多长？投资人还可结合自身需要设计其他标准。

理财小贴士

投资者应定期调整组合的资产比例

在晨星的评价体系中，对组合的资产构成分析细化到基金持有的股票、债券，其中对股票的分析又细化到风格、行业等。例如，组合原有的资产比例为中期债券占25％、小盘成长股占10％和大盘价值股占65％。如果小盘成长股大涨，可能使组合中小盘成长股的比重大增。投资者应定期调整组合的资产比例，使之恢复原定状态。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

初识期货投资

冒险家的选择——期货投资

场景导入

在众多投资产品中，期货被一些风险承受能力强的“冒险家”所青睐。那么什么是期货？它存在着哪些独特的魅力，让投资者又爱又恨，欲罢不能？

王志远是一位20世纪70年代从内地到香港谋生的打工仔，他1976年春来到香港，无意间进入了期货贸易这个陌生的天地，没想到就是这样的无意，让他开始了自己的投资生涯。

有一次，一位布厂老板让王志远替他买下100张日本棉纱，他以为日本的棉纱行情不错，一定可以大赚一笔。谁知事与愿违，日本市场疲软，这批期货一个多月都无法脱手，造成资金积压。王志远和布厂老板都急得像热锅上的蚂蚁。

正在此时，中国唐山发生了大地震。而唐山是红豆的主产区，这次地震一定会大大减少红豆的产量。王志远听到这个消息后，感到机遇来了，马上去见了布厂老板。第二天，王志远买下了100张日本红豆合约。有好心人劝他，既然那100张棉纱都已经被套牢了，就不要再做蠢事，但王志远并没有理会。不久后，红豆价格暴涨。王志远将手中的合约尽数抛出，所赚取的钱不仅弥补了由于买入棉纱合约的损失，还另赚了一大笔。

王志远从这件事上了解到要在期货市场有所成就，就必须充分掌握信息，并且要通晓各种知识。之后，他勤奋自学，并且时时关注一切可能引起期货市场波动的信息。

就这样，王志远以其特有的商业直觉和善于抓住机遇的能力，在期货市场中任意驰骋，取得了极大的成功。

有人说：如果你爱一个人，就让他做期货，那是天堂；如果你恨一个人，就让他做期货，那是地狱。因为期货是一个风险极大的游戏，既可以让你一夜暴富，也可以使你瞬间破产。无论如何，伴随高利润的永远是高风险。要想做期货生意，可一定要练好超好的心态才行。

期货投资，通俗点说就是利用今天的钱，买卖明天的货。期货是期货合约的简称，是由期货交易所统一制定的一种供投资者买卖的投资工具。

期货合约规定了在未来一个特定的时间和地点，参与该合约交易的人要交割一定数量的标的物。所谓的标的物，是期货合约交易的基础资产，是交割的依据或对象。

期货交易是一种特殊的交易方式，它有不同于其他交易的鲜明特点：

1. 交易的对象——期货合约

同生活中其他的买卖不同，期货买卖的对象并不是实物，而是和这些东西有关的合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

约，这份合约中规定了买卖双方的权利和义务。合约对相关问题都提前进行了详细的规定，买卖合约的双方都要遵守这个规定，任何人不得随意违反。

2. 交易的地点——期货交易所

大部分的期货都在期货交易所上市，所以交易的地点自然是期货交易所。在期货交易所里，不仅有严密的组织结构和章程，还有特定的交易场所和相对制度化的交易、结算、交割流程。我国国内的期货产品都是在期货交易所交易的。

3. 交易的载体——利用标准化合约

这是指同一家交易所对标的物相同的合约内容都有标准化的规定。例如，在上海期货交易所上市交易的铜期货合约，每张合约的内容都是一样的，交易品种都是阴极铜，交易单位都是 5 吨，交割品级都要符合国标 GB/T467–1997 标准，其他的有关规定包括报价单位、最小变动价位、每日价格最大波动限制、交易时间、最后交易日、最低交易保证金、交易手续费等，这些规定对每份铜期货合约来说都是相同的。

4. 交易的经费——只需缴纳保证金

进行期货买卖的时候，不需要支付全部金额，只要交出一个比例（通常为 5% ~10%）的金额作为履约的担保金即保证金就行了。

5. 交易的方式——到期交割

期货合约是有到期日的，合约到期需要履行交割义务。商品期货到期时，交割的是商品，即实物交割。而其他的期货则可能有所不同，比如股指期货的标的物是一揽子股票，实物交割在操作上存在困难，因而采用现金交割。在股指期货合约到期时，依照对应的股指期货的价格，也即合约规定的交割结算价，计算出盈亏，交易者通过交易账户的资金划转完成交割。

6. 交易中的独有方式——双向交易

这种交易方式是其他投资项目所没有的，也是期货投资中不得不提的一种方式。它实际上是指：我们既可以先买一张期货合约，在合约到期之前卖出平仓（或者到期时接受卖方交割），也可以先卖一张合约，在合约到期之前买进平仓（或者到期时交出实物或者通过现金进行交割）。就算手头没有一张合约，依然可以先卖出。这种可以先买也可以先卖的交易被称为双向交易。

理财小贴士

期货合约的主要特点

期货合约的商品品种、数量、质量、等级、交货时间、交货地点等条款都是既定的，是标准化的，唯一的变量是价格。期货合约的标准通常由期货交易所设计，经国家监管机构审批上市。

期货合约是在期货交易所组织下成交的，具有法律效力，而价格又是在交易所的交易厅里通过公开竞价方式产生的；国外大多采用公开叫价方式，而我国均采用电脑交易。

期货合约的履行由交易所担保，不允许私下交易。

期货合约可通过交收现货或进行对冲交易来履行或解除合约义务。

种类繁多——罗列期货交易品种

场景导入

有经验的期货投资者都知道，期货投资的新手肯定要先了解它的品种。因为，并不是所有物品都可以成为期货交易的对象。期货交易品种都有哪些？

武汉万某在期货投资中，从几万元的小户，最终成了千万富翁！这在当时引起了一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时轰动。2005 年，她拿着不到 10 万元的资金投资期货，由于经验不足，头两年亏了 2 万元，直到 2007 年下半年，她的业绩才有所回升。

而她交易的转折点，在 2007 年 8 月。那时，她颇有预见性地介入豆油期货合约，并对自己的决定满怀信心。果然两三个月后，豆油主力合约 0805 从 7800 元每吨起步，一路上扬至 9700 元每吨。等到 11 月中旬，她的获利已经达到 10 倍。可是豆油还在上涨。到 2008 年，主力合约轻松突破了 10000 元每吨整数大关！等到 2 月底，豆油 0805 达到最高点！这时，她的账面保证金已经标示着又一个千万富翁产生了！

据知情人士透露，她采取的是全仓操作的股票手法，她利用期货交易浮动赢利可以开新仓的特点，全线扑入豆油期货。当然，这种方法近于彻底的赌博，因为它可以将利润放到最大；同样也将风险放到最大！

近乎赌博性质的全仓操作手法，让万某在豆油期货投资中狠赚了一笔，那么期货交易品种还有哪些呢？

一般在期货交易中，你可以看到的品种主要有商品期货和金融期货两大类。

1. 商品期货

它主要是指货物商品，如大豆、大米、玉米、小麦、铜、铝等作为期货品种的期货。商品期货历史悠久、种类繁多，主要包括农副产品、金属产品、能源产品等几大类。具体而言，农副产品约 20 种，包括玉米、大豆、小麦、稻谷、燕麦、大麦、黑麦、活猪、活牛、小牛、大豆粉、大豆油、可可、咖啡、棉花、羊毛、糖、橙汁、菜子油等，其中大豆、玉米、小麦被称为三大农产品期货；金属产品 9 种，包括金、银、铜、铝、铅、锌、镍、钯、铂；化工产品 5 种，包括原油、取暖用油、无铅普通汽油、丙烷、天然橡胶等。

2. 金融期货

它主要指金融产品，如汇率、利率、股票指数等作为期货品种的期货。金融期货大致包括外汇（汇率）期货、利率期货和股票指数期货三种。

外汇期货：是指协约双方同意在未来某一时期，根据约定价格——汇率，买卖一定标准数量的某种外汇的可转让的标准化协议。外汇期货包括以下币种：日元、英镑、德国马克、瑞士法郎、荷兰盾、法国法郎、加拿大元、美元等。

利率期货：是指协议双方同意在约定的将来某个日期按约定条件买卖一定数量的某种长短期信用工具的可转让的标准化协议。利率期货交易的对象有长期国库券、政府住宅抵押证券、中期国债、短期国债等。

在市场交易的过程中，对整体期货品种的了解是先前必经的步骤。只有熟悉了期货投资的各个品种才算迈出了期货投资的第一步。

理财小贴士

股票指数期货

是指协议双方同意在将来某一时期按约定的价格买卖股票指数的可转让的标准化合约。最具代表性的股票指数有美国的道·琼斯股票指数和标准普尔 500 种股票指数、英国的金融时报工业普通股票指数、中国香港的恒生指数、日本的日经指数等。

期货投资的交易流程

场景导入

成功的期货交易始于熟悉它的交易过程。那么它的交易流程是怎样的？它的交易方式又有哪些？

在简单了解期货投资后，为了能进一步熟悉它，这里就介绍一下期货投资的交易过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

程以及交易方式。

根据交易的习惯，期货交易的全过程可概括为开仓、持仓、平仓或实物交割。

1. 开仓

是指交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约，例如，投资者可卖出10手大豆期货合约，当这一笔交易是投资者的第一次买卖时，就被称为开仓交易。

2. 持仓

在期货市场上，买入或卖出一份期货合约相当于签署了一份远期交割合同。开仓之后尚没有平仓的合约，叫未平仓合约或者平仓头寸，也叫持仓。

3. 平仓或实物交割

如果交易者将这份期货合约保留到最后交易日结束，他就必须通过实物交割来了结这笔期货交易，然而，进行实物交割的是少数。大约99%的市场参与者都在最后交易日结束之前择机将买入的期货合约卖出，或将卖出的期货合约买回，即通过笔数相等、方向相反的期货交易来对冲原有的期货合约，以此了结期货交易，解除到期进行实物交割的义务。

例如，如果你2009年5月卖出大豆期货合约10手，那么，你就应在2009年5月到期前，买进10手同一个合约来对冲平仓，这样，一开一平，一个交易过程就结束了。这就像财务做账一样，同一笔资金进出一次，账就做平了。这种买回已卖出合约，或卖出已买入合约的行为就叫平仓。交易者开仓之后可以选择两种方式了结期货合约：要么择机平仓，要么保留至最后交易日并进行实物交割。

在期货交易的过程中，有很多种交易方式，尤其是网络的发达带来的通讯发达，使得交易途径更加宽广、快捷。我们可以先了解一下有哪些方式，以作参考。

首先，是传统的交易方式——书面方式和电话方式。书面方式是客户在现场书面填写相关单据，传达自己的指令，通过期货经纪公司的盘房接单员将指令下达至交易所；电话方式是客户通过电话将指令下达给期货经纪公司的盘房接单员，接单员在同步录音后再将指令下达至交易所。其次，是随着科技进步出现的电子化交易方式。

1. 计算机自助委托交易

是指客户在交易现场，通过电脑（该电脑通过期货经纪公司的服务器与交易所交易主机相连接）进行交易。

2. 电话语音委托交易

是指客户通过电话键盘将交易指令转化为计算机命令，再由计算机传输给交易所主机。由于其操作过程非常烦琐，必须按照提示语音分步骤完成，每个步骤之间还有等待，操作起来很麻烦，也很费时。虽然期货经纪公司推出了这种交易方式，但是用的人很少。

理财小贴士

网上交易

网上交易是指利用互联网进行交易。网络不受地域限制，且具有成本低，成交及回报快、准确率高等优点，故深受交易者和期货经纪公司的欢迎，也是目前推广速度最快的一种交易方式。但是在网上交易，一定要时刻注意防止病毒和黑客的入侵，否则交易信息很容易丢失。

期货投资的套利策略

场景导入

常常听人说，利用期货可以套利，可是要怎么套？有什么样的策略？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下面我们介绍一下常用的期货投资套利策略：

1. 价格策略

其实就是利用股指期货价格来决定自己采取何种套利。因为，单从理论上讲，只要股指期货合约实际交易价格高于或低于股指期货合约合理价格时，进行套利交易就可以赢利。但事实上，交易是需要成本的，这导致正向套利的合理价格上移，反向套利的合理价格下移，形成一个区间，在这个区间里套利不但得不到利润，反而会导致亏损，这个区间就是无套利区间。只有当期指实际交易价格高于区间上界时，正向套利才能进行；反之，当期指实际交易价格低于区间下界时，反向套利才适宜进行。

2. 价差策略

两个期货合约的有效期不同时，会形成价格差异，这被称为跨期价差。在任何一段时间内，理论价差的产生完全是由于两个剩余合约有效期的融资成本不同产生的。当净融资成本大于零时，期货合约的剩余有效期越长，基差值就越大，即期货价格比股指现货值高得越多。如果股指上升，两份合约的基差值就会以同样的比例增大，即价差的绝对值会变大。因此市场上存在通过卖出价差套利的机会，即卖出剩余合约有效期短的期货合约，买入剩余有效期长的期货合约。如果价格下跌，相反的推理成立。如果来自现金头寸的收入高于融资成本，期货价格将会低于股票指数值（正基差值）。如果指数上升，正基差值将会变大，那么采取相反的头寸策略将会获利。

理财小贴士

交割过程中常会存在一些风险

如果货物到达指定交割仓库后，发现质量不合格，发生的交割费用就无法弥补。因此，交割必须有一定的收益水平，超过一定的收益水平交割才是合理的。

股指期货套期保值策略

场景导入

套期保值主要解决现有的股票组合如何利用股指期货合约来规避市场下跌的系统性风险问题。那么，一般套期保值有哪些形式？套期保值应遵循什么原则？如何进行股指期货套期保值的操作？

在股指期货市场，当期货与股票结合起来的时候，投资者就可以将其在股票市场上预测到的风险转到期货市场。因为他可以通过股指期货的买卖来消除股票市场上风险的影响。这点在现货市场是做不到的。而在股指期货上市后，产生了相对现货的期货产品，有了套期保值的基础，于是套期保值便成为可能。一般套期保值主要有下面两种形式：

1. 空头套期保值

它是指股民为避免股价下跌而卖出股指期货来对冲风险。特别是股票价格从高位下跌时，大多数投资者还不愿放弃，希望能继续观察，以确定这次回落是熊市的开始或只是一次短暂回调。而此时就可以通过卖空股指期货部分或全部以锁定赢利，待情况明朗后再选择是否卖出股票。

2. 多头套期保值

指准备购买股票的投资者，为避免股价上升而买入股指期货，操作与空头套期保值的方向相反。通过在股票市场和期货市场上的同时操作，既回避了部分市场风险，也可以锁定投资者已获得的赢利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而在实际操作过程中，套期保值还应当遵循以下原则：

1. 品种相同或相近原则

品种相同或相近的期货，能够保证两种互逆的交易可以顺利进行，价值也可以基本相同。否则，很可能在套期的过程中会出现差价，反而不能实现保值。

2. 月份相同或相近原则

套期保值重要的在于保值，所以，一旦风险出现，第一想到的就是能保住本金。如果两个期货交易的月份不同，那么不同时间段有不同的市场形式，不同的价格，也起不到套期保值的作用。

3. 方向相反原则

风险，是套期保值所要规避的主要对象，所以两份期货合约的方向应当相反，以一份的赢利抵消另一份的风险。

4. 数量相当原则

这个原则同第二个基本相同，一是要实现保值，二是为了不造成不必要的资源损失。

生活中，利用股指期货进行套期保值是一种比较复杂的操作方法，不宜贸然采用。普通投资者应当在仔细学习它的相关内容后，再开始运用。并且应牢记“从小到大”的原则，在技术慢慢成熟后，再逐步扩大操作的量。

据专家介绍，在一般情况下，股指期货的价格与股票现货的价格受相同因素影响，从而它们的变动方向是一致的。因此，投资者只要在股指期货市场建立与股票现货市场相反的持仓，则在市场价格发生变化时，他必然会在一个市场上获利而在另一个市场上亏损。通过计算适当的套期保值比率可以达到亏损与获利的大致平衡，从而实现保值的目的。

理财小贴士

投机和套利的主要区别

据专家介绍，投机和套利的主要区别有：

第一，股指期货投机交易只是利用单一期货合约价格的上下波动赚取利润，而套利是从相关市场或相关合约之间的相对价差套取利润。期货投机者关心和研究的是单一合约的涨跌，而套利者关心和研究的则是两个合约间价差的变化。

第二，期货投机交易在一段时间内只做买或卖，而套利则是在同一时间在相关市场进行反向交易，或者在同一时间买入和卖出相关期货合约，同时扮演多头和空头的双重角色。

第三，套利交易赚取的是价差变动的收益，由于相关市场或者相关合约价格变化方向大体一致，所以价差的变化幅度小，因而承担的风险也小。而普通投机赚取的是单一的期货合约价格有利变动的收益，与价差的变化相比，单一价格变化幅度要大，因而承担的风险也较大。

期货投资反向操作策略

场景导入

投资者参与期货投资，为了完成进场→加码操作→出场→进场的循环操作，必须采取反向操作策略，即反做空。反向操作有什么策略呢？

因为风险的不同，我们尽量不以期货部位做空，有一种较安全，但成本稍高的方法，就是以选择权的方式操作——买进卖权。

有经验的投资者在操作时发现：在商品的高档时，因为行情震荡激烈，期货投资进场点的决定和风险控制会变得较困难。但若以选择权来操作，可以使风险固定，再用资金管理的方式来决定进场点，就可以建立仓位。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在这里，使用选择权的好处就是不用理会行情，只要在到期价格大跌，你就可以获利。可若是同一笔资金用来作期货的停损，怕是经不起这样的折腾，早就赔光了，因此，投资者实施选择权可以在行情转空时，有效建立空头部位。

在经过一段观察后，你可以用当时标的期货总值的 10% 为权利金（指购买或售出期权合约的价格）。对于期权买方来说，他必须支付一笔权利金给期权卖方以作为换取买方一定的权利的对价；对于期权卖方来说，他则因卖出期权收取一笔权利金作为报酬。

然后，投资者可以把权利金划分成两部分。用其中的一部分在价格跌破前波低点，多头仓全部离场时，进场买进卖权；用另一部分在价格作第一次反弹时进场买卖，方法同前述。

按照这些步骤操作完毕后，投资者在选择权快到期或是下跌幅度减小时就可以准备平仓，因为这时的卖权常是深入价内，大多没有交易量，使其选择权市场平仓，因此必须要求履约，成为期货部位平仓。

因为从要求履约到取得部位不是同步的，会有时间差，所以投资者在这之前需在期货市场先行买进锁住利润，在要求履约待取得期货空头部位后，即可对冲平仓，最终结束操作。

理财小贴士

反向操作

反向操作的方法相对有些复杂，如果之前没有进行专业的学习，可能无法灵活掌握它。但是如果操作得当，在履约价的选择良好的情况下，它的获利是不可小视的，有时甚至能达到数十倍以上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

期货投资里的风险

不得不防，风险就在你左右

场景导入

要想在期货投资这样的投资活动中得到最多的赢利，那就要先做好与风险结伴的心理准备。期货投资都有哪些风险？我们在交易中该如何控制风险？

左先生是一家百货公司的经理，1995 年，他的一个在期货营业部的朋友向他推荐投资期货，他碍于面子，就在那里开了一个账户。当时，上海胶合板的价格很低，而用于交割的印尼进口胶合板批发价格要超出 5 至 6 元。他想，这是个不错的机会，就买了一些该类期货。

随后，胶合板开始暴涨，几天他的钱就变成了原来的 3 倍！胜利的喜悦让他有点忘乎所以，连自己都觉得自己是“不败金身”了！朋友这时提醒他，要注意投资风险，不能太过放松！这时候，他哪里听得进去呢？

于是又大笔买进其他期货。但真被朋友言中了，一年后，他就被一个当时大意买进的期货品种套牢了，再经过几次震荡，他的账户一下子变成空壳！

同股票相比，期货是个很有趣的投资项目，因为它在涨跌，都有可能赢利，即所谓的买涨与买跌，而能否收益的关键是能不能看准。可股票在涨时才赢利，跌时能不亏就不错了。

期货投资的风险有哪些？

第一，市场风险。在期货投资过程中，当发现期市价格与商品价值发生严重背离时，最好不要入市，观察之后再采取行动。

第二，预测性风险。期货本身就是建立在对品种价格走势的判断上，如果判断失误，肯定会造成风险。

第三，操作风险。和股票交易一样，行情系统、下单系统等可能出现技术故障，导致无法获得行情或无法下单，这些操作环节，只要有一个地方出问题，就可能造成损失。

那么，该采取什么样的办法来控制风险呢？

在期货交易中，大体可以通过以下两种方式控制风险：

1. 外力——依靠交易所制度

当市场风险出现时，很多交易所会采取一些措施以减少风险对投资者的损害。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

例如，期货中的典型代表——豆油主力 0809 合约，从 2008 年 1 月 24 日 9890 元每吨连续上涨一个多月，价格涨至最高 14630 元每吨，紧接着从 3 月 4 日开始连续下跌（当中多次跌停）至最低 10360 元每吨。在豆油行情如此剧烈震荡的情况下，大连商品期货交易所采取了扩大涨跌停幅度和提高保证金比例等一系列的风险控制措施来化解市场风险，其做法有利于使动荡的期货市场价格回归理性。

2. 内力——合理的资金管理

对于个人投资者甚至套期保值的机构投资者来说，想要规避风险，资金管理非常重要。一方面由于期货市场是以小搏大、杠杆比例放大的市场，如果满仓操作，相当于购买了 5 ~ 10 倍左右的物品价值，其涨跌幅度直接对可用保证金产生巨大影响，如果期货价格有小波动，可用保证金不足会导致投资者看对了方向却被强行平仓出局。建议投资者在资金比例上尽量合理运用，用一半左右的资金操作，控制可能发生的单边市场风险。另一方面，套期保值的期货头寸比例设计也不能太大，近期一位拥有现货的机构投资者在某期货品种上投入保证金 100 万元，结果 80 万元用于做套期保值，最终由于行情单边下跌速度太快，该品种套期保值头寸在持续补保证金的情况下还是由于资金不足而被强行平仓。

理财小贴士

不可贪心，及时止盈止损

很多投资者在做期货交易的过程中常常开仓价格点位不错，但由于贪心导致了利润高位没有变现，行情走完反而出现亏损。

资金管理——搏击风险的成败关键

场景导入

是什么决定了期货交易的成败？投资技巧？准确的时机？果断的决策？

在必要的技术分析和基本面知识基础上，资金管理的好坏直接决定投资者的胜败！

期货投资中的“老油条”们都认同一个观点——良好的资金管理是期货投资的关键！你要想成为一名成功的投资人，就要学会在投资初期，先保本！然后才是赚钱！这点看起来有点可笑，要是保本，存银行就行了，还用什么期货啊！可是，期货投资相对专业性较强，你若在初期没有训练出保本的能力，到后期就只能亏本！对一个新手来说，即使侥幸小挣了几笔，也不值得吹嘘。因为缺乏经验的行为是盲目的，很快你就会遇到失手的时候。于是，新手在期货市场中生存的第一要义就是——保存实力。

所以，只有具备一套完善的资金管理办法，你才能在期货市场立足。而对于一个成功的投资者来说，这点也是非常重要的。不要以为成功的投资者每笔交易都赚钱。实则相反，每年，他们亏损的次数几乎大于赢利的次数，但是为什么仍能获利？就是凭借良好的资金管理技巧。因为，他们都懂得，如果在出现亏损的时候资金管理不善，不仅会赔掉所赚的利润，还会把老本搭进去！不过，资金管理优劣只是相对而言，没有绝对适用的公式。

理财小贴士

每次交易风险回报率至少是 1/3

即是指假如亏损的风险是 10000 元，胜算的概率应该在 30000 元！若不能达到这个标准，就应当再慎重考虑一下，看到底值不值得投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择一家出色的期货经纪公司

场景导入

选择一家出色的期货经纪公司有什么重要性？如何找到业绩优良的期货经纪公司和经纪人？

在进行期货投资时，有一家出色的期货经纪公司很重要。是选择贴现经纪公司还是选择专职经纪公司，是每个投资者都会头痛的问题。为了能寻找到一位诚实可靠，把客户的利益放在第一位的经纪人，你可能会费尽心机。但是，这一切是值得的。因为在这项投资中，毫不夸张地说，一些投资者的成败完全控制在他们的经纪人手里。

为了能够让投资者更顺利地找到业绩优良的期货经纪公司和经纪人，你可以参考以下这些建议：

1. 查询权威网站

你可以通过登录国家期货协会网来选择一家经纪公司或者经纪人。期货协会的网站上有一栏叫做“基本信息”。进入这一栏目，投资者可以查到经纪公司或者经纪人，看一下他们是否有被期货协会查处的违规记录。另外，商品期货交易协会还有一个信息网站帮助你评判期货经纪人或者经纪公司。

2. 了解一些必要的术语

对于那些初入市的期货投资人来说，他们还对一些专业术语比较陌生，常常被弄得不知所措，因此很容易被一些别有用心的经纪人蒙骗，所以，最好先简单地学习一下。

3. 观察经纪人的态度

投资者要永远记住这一点：账户始终是自己的，主意始终要自己拿。如果经纪人能尊重你的态度，并努力给你提供有建设性的投资建议，当然可以根据他们的意见去做单。但是，如果经纪人盛气凌人，主观又武断，你还是早点把他炒了吧。

4. 注意经纪公司的服务

许多经纪公司在自己进行市场研究后，会向其客户提供投资时机信息以及相关咨询等服务。这种类型的信息肯定会带来更多收益。所以，许多投资人非常欢迎经纪公司提供这样的服务，而你在挑选的时候，不妨也注意一下是否有这方面的服务。

理财小贴士

参考个人需求

投资落实到个人，是选择贴现经纪公司还是专职经纪公司，要看个人投资者的需求。假如个人投资者想得到更多的客户服务，包括公司给自己的研究报告和投资建议，那么专职经纪公司也许是最好的选择。而对于那些依靠个人研究，并且能够获得外围信息，如独立分析服务机构的信息的投资者，贴现经纪公司是其最好的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

期货投资实战

什么是股指期货交易的基本制度

场景导入

期货交易制度是随着期货市场的发展而逐步确立和完善起来的，这些制度的制定和实施，是期货市场平稳、健康、高效运行的根本保证。它的交易的基本制度包括哪些呢？

熟悉和了解股指期货交易制度，有助于投资者提高交易水平，规范交易行为，有效防范和控制风险，更好地运用期货交易。

股指期货交易的基本制度主要包括：

1. 保证金制度

投资者在进行期货交易时，必须按照其买卖期货合约价值的一定比例来缴纳资金作为履行期货合约的财力保证，然后才能参与期货合约的买卖。这笔资金就是我们常说的保证金。

2. 每日无负债结算制度

每日无负债结算制度也称为“逐日盯市”制度。简单说来，就是期货交易所要根据每日市场的价格波动对投资者所持有的合约计算盈亏并划转保证金账户中相应的资金。

3. 价格限制制度

价格限制制度包括涨跌停板制度和价格垄断制度。

涨跌停板制度主要用来限制期货合约每日价格波动的最大幅度。根据涨跌停板的规定，某个期货合约在一个交易日中的交易价格波动不得高于或者低于交易所事先规定的涨跌幅度，超过这一幅度的报价将被视为无效，不能成交。

4. 持仓限制制度

交易所为了防范市场操纵和少数投资者风险过度集中的情况，对会员和客户手中持有的合约数量上限进行一定的限制，这就是持仓限制制度。限仓数量是指交易所规定结算会员或投资者可以持有的、按单边计算的某一合约的最大数额。一旦会员或客户的持仓总数超过了这个数额，交易所可按规定强行平仓或者提高保证金比例。

5. 强行平仓制度

强行平仓制度是与持仓限制制度和涨跌停板制度等相互配合的风险管理制度。当交易所会员或客户的交易保证金不足并未在规定时间内补足，或当会员或客户的持仓量超

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出规定的限额，或当会员或客户违规时，交易所为了防止风险进一步扩大，将对其持有的未平仓合约进行强制性平仓处理，这就是强行平仓制度。

6. 大户报告制度

大户报告制度是指当投资者的持仓量达到交易所规定的持仓限额时，应通过结算会员或交易会员向交易所或监管机构报告其资金和持仓情况。

7. 结算担保金制度

结算担保金是指由结算会员依交易所的规定缴存的，用于应对结算会员违约风险的共同担保资金。当个别结算会员出现违约时，在动用完该违约结算会员缴纳的结算担保金之后，可要求其他会员的结算担保金要按比例共同承担该会员的履约责任。结算会员联保机制的建立确保了市场在极端行情下的正常运作。

理财小贴士

价格限制制度

价格限制制度还包括垄断制度，即在每日开盘之后，当某一合约申报价触及熔断价格并且持续一分钟，则对该合约启动垄断机制。垄断制度是启动涨跌停板制度前的缓冲手段，发挥防护栏的作用。

期货价格是怎样形成的

场景导入

期货价格相信大家都不陌生，但是期货价格究竟是怎么形成的呢？

期货价格是指在期货市场上通过公开竞价方式形成的期货合约标的物的价格。在我国的交易所中，全部采用电脑自动撮合成交方式。期货价格的形成必须遵循以下两个原则：

1. 价格优先原则

价格优先原则是指交易指令在进入交易所主机后，最优价格最先成交，即最高的买价与最低的卖价报单首先成交。

2. 时间优先原则

时间优先原则是指在价格一致的情况下，先进入交易系统的交易指令先成交。交易所主机按上面两个原则对进入主机的指令进行自动配对，找出买卖双方都可接受的价格，最后达成交易，反馈给成交的会员。

期货价格的频繁波动，是受多种因素影响而成的。在大豆期货交易中，天气的好坏、种植面积的增减、进出口数量的变化都将在很大程度上影响价格的波动。在股票指数期货交易中，人们对市场利率升降、公司业绩好坏的预期，都会影响指数期货价格的变化。由于期货价格是由众多的交易者在交易所内通过集中竞价形成的，市场参与者的报价充分体现了人们对今后一段时间内，该商品在供需方面可能产生变化的预期，在这种价格预期下形成的期货价格，能够较为全面、真实地反映整个市场的价格预期，具有预期性和权威性。

理财小贴士

期货价格到底包括什么

期货价格中有开盘价、收盘价、最高价、最低价、结算价等概念。在我国交易所中，开盘价是指交易开始后的第一个成交价；收盘价是指交易收市时的最后一个成交价；最高价和最低价分别指当日交易中最高的成交价和最低的成交价；结算价是全日交易加权平均价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股指期货交易流程

场景导入

股指期货对很多投资者来说还是一个比较新的领域。股指期货交易流程是怎样的呢?

股指期货的整个交易流程可分为开户、入金、交易、结算、交割、出金和销户这几个步骤。

1. 开户

所谓开户，是指在期货公司开立专门用于期货交易的交易账户。开户实行“实名制”原则,投资者必须具有法律法规规定的“期货投资主体资格”,且必须签署《期货经纪合同》(交易指令、资金调拨授权书)，填写交易所客户编码申请表等一系列文件。

2. 入金

投资者在开户后、交易前，必须存入资金。客户入金应以人民币资金缴纳。如果资金是以转账方式进行的，出票单位应与客户开户名称相符，如不符合则应由出票单位出具书面的资金证明书。客户资金到账后，即可进行期货交易。

3. 交易

股指期货的交易在原则上与证券一样，按照价格优先、时间优先的原则进行计算机集中竞价。交易指令也与证券一样,有市价、限价和取消三种指令。与证券不同之处在于，股指期货是期货合约，买卖方向非常重要，买卖方向也是很多股票投资者第一次做期货交易时经常弄错的。期货具有多头和空头两种头寸，交易上可以开仓和平仓，平仓还分为平当日头寸和平往日头寸。

4. 结算

因为期货交易是按照保证金进行交易的，所以需要对投资者每天的资产进行无负债结算。期货公司在每天收市后以当天结算价进行结算，确定账户权益及可用资金余额。可用资金余额为负数的，需在第二天早上开市前补足，否则，将被执行强制平仓。期货公司每天都会将结算数据发送到中国期货保证金监控中心，投资者有义务通过登录监控中心网站了解自己的交易结算情况。

5. 交割

股指期货的交割也与股票不同，一般股票投资者习惯了现货买卖，而容易忽视股指期货合约到期需要以当日的合约交割价进行现金结算，所以想要持有头寸需要持有非现货月合约。

6. 出金和销户

出金原则是出金账户必须与入金账户相一致。当投资者没有持仓、且不再从事期货投资时，可填写销户申请表、确认账户情况，经公司审核批准后办理销户手续，投资者办理销户手续后，即结束与期货公司的经纪合同关系。

理财小贴士

交易中还需要注意合约期限

一般来说，股指期货合约在半年之内有四个合约，即当月现货月合约，后一个月的合约与随后的两个季度月合约。随着每个月的交割以后，进行一次合约的滚动推进。比如在九月份，就具有九月、十月、十二月和次年三月四个合约进行交易，在十月底需要对十月合约进行交割。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开户应具备什么条件，需要带哪些材料

场景导入

开户是投资者进行投资的必经程序。开户应该具备哪些条件？需要带什么材料呢？

如果你一直想投资期货，但是还从未实际操作过，那么下面的这些知识可能是你想要知道的。

1. 开户具备什么条件

开户要求我们的投资者应至少具备以下条件：

（1）具有完全民事行为能力（一般是18周岁以上）。

（2）有与进行期货交易相适应的自有资金或者其他财产，能够承担期货交易风险。

（3）有固定的住所。

（4）符合国家、行业的有关规定。

2. 开户需准备什么材料

（1）客户开户必须携带本人有效身份证及银行卡或存折，到期货公司或者当地营业部办理，或在有公司或营业部员工在场的任何地方办理。

客户在开户时必须填写《结算账户登记表》。公司客户服务部根据客户填写的《期货市场投资者开户登记表》和提供的身份证复印件、申请交易所的交易编码。

公司客户服务部为客户开通交易权限，设定初始交易密码。

（2）向客户出具《风险揭示声明书》和《期货交易规则》，向客户说明期货交易的风险和期货交易的基本规则。在准确理解《风险揭示声明书》和《期货交易规则》的基础上，由客户在《风险揭示声明书》上签字、盖章。

（3）期货经纪机构与客户双方共同签署《客户委托合同书》，明确双方权利义务关系，正式形成委托关系。

（4）期货经纪机构为客户提供专门账户，供客户从事期货交易的资金往来，该账户与期货经纪机构的自有资金账户必须分开。客户必须在其账户上存有足额保证金后，方可下单。

理财小贴士

开户时，客户需要填写哪些东西

客户签订《期货公司合同文件》，并如实填写《期货市场投资者开户登记表》。《期货合同文件》中涉及的非开户人的其他人员，也必须亲自在现场办理相关手续。客户及合同所涉及的其他人员的身份证须复印存档，作为合同附件。

套期保值在实际中如何操作

场景导入

套期保值有哪两种形式？在实际中如何操作？

套期保值，是指为了避免现货市场上的价格风险而在期货市场上采取与现货市场上方向相反的买卖行为，即对同一种商品在现货市场上卖出，同时在期货市场上买进；或者相反。套期保值有两种形式，即空头套期保值和多头套期保值。

套期保值应当遵循以下原则：

品种相同或相近原则。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月份相同或相近原则。

方向相反原则。

数量相当原则。

了解了股指期货套期保值的原则后，在实际中如何具体操作呢？下面将对此进行介绍。套期保值的成功与否取决于能否建立合适的指数期货头寸，以使现货头寸的风险能被期货头寸抵消。

具体合约份数计算公式为：

合约份数 = $\beta \times S/F$

其中，S 为投资者目前持有的股票现货市值总和；β 为该股票组合的收益与市场收益的关系；F 为投资者需要卖出合约的价值。

首先，需算出持有股票的市值总和 S。其次，计算出以到期月份的期货价格为依据的进行套期保值所需的合约个数。最后，在到期日同时实行平仓，并进行结算，实现套期保值。在利用股指期货对股票进行套期保值的过程中，两者的交易对象是不一致的，但它们之间存在某种联系。这就需要引入 β 系数，即股票和指数之间相关系数的概念。通过计算某种股票与指数之间的 β 系数，就能够揭示两者之间的趋势相关程度。这是因为并不是所有的股票投资组合的涨跌都与指数的涨跌完全一致，实际上，除了严格按照沪深 300 指数构成和相关比重投资的指数基金以外，可以说大多数都不一致。这时候，运用指数期货尽管可以回避大盘涨跌的风险，却无法回避投资组合中个股的风险，所以要用 β 系数来确定合约数量，β 系数等于 1 时，代表价值相同的现货和期货头寸的风险完全相互抵消，如果 β 系数不等于 1，则合约的数量便需要调整。

理财小贴士

普通投资者利用股指期货进行套期保值时应注意什么

总的来说，利用股指期货进行套期保值是一种比较复杂的操作方式。普通投资者在利用它之前应该先仔细研究，彻底弄清其操作原理和流程。在刚开始运用它的时候应控制期货上的交易量，等运用纯熟后再逐步扩大操作量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

让黄金帮你圆梦

黄金投资的优点

场景导入

黄金是货币中的货币，那么，黄金投资的优点都有哪些呢？

王老师是一名集币爱好者，他对货币非常感兴趣。在他心里，投资金币不仅仅是为了赚钱，更多的是为了满足自己的收集爱好。再说，投资黄金永远不用担心有太大的风险。

他从 2005 年底开始投资金币。当时，黄金的价格很稳定。到 2006 年，黄金的价格不知道为什么，一下子涨高，金币的价格自然也就上去了。王先生并没有预想到结果会这么好。

虽然第一次的收获不错，但他这时对投资金币觉得有点没底了。毕竟自己快要退休了，若是投资的金币价格波动变大，对力求安稳的自己可就不太适合了。关于这点，他还特意咨询了专家。专家指出——投资金币，如果能耐心挑选，选择好的品种，不会有亏本的风险。因为毕竟金币的基础材料是贵金属，无论怎么贬值，其价值都不可能低于市场上黄金的价格。再说黄金是硬通货，本身就有保值和增值的作用。不过，在投资金币的时候，要尽量挑选做工精美、具有艺术收藏价值、有独特内涵的金币。尤其可以考虑彩金币，因为彩金币经过了更多的艺术创造，内化的加工工艺比较多，价值就比较高。

王老师听了专家的话，心里顿时放松了很多。因为自己有集币的底子，而身为历史老师，他对历史和文化上的知识懂得不少。这样，只要细心挑选，就不用担心挑错金币了，自然也就不用担心金币会贬值了。

黄金是人类最早发现并利用的金属之一，它的稀缺性，使得各个朝代的人都视其为贵重物品、财富的象征。而在千百年后的今天，在投资市场上，投资者们仍十分喜欢购买黄金。因为黄金不仅由于其本身的稀缺性而有较高的商业价值，而且还有较大的美学价值。正因如此，黄金投资有它独特的优点。

1. 低风险

单纯从风险上看，黄金投资基本没有，所以是良好的财产保值、增值的方式之一。因为它的世界货币地位和为国际所认可的流通能力，使它可以打破地域和语言的限制，在各个国家内使用。在这个世界上，没有人不认识黄金——有了黄金，就等于有了永恒的财富。因此，黄金可以用来抵抗通货膨胀及政治动荡等因素造成的对财富的影响。于是，很多投资者都将黄金作为投资对象之一。而黄金之所以能够抵抗通货膨胀，主要是因为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

它具有高度的流通性，全球的黄金交易每天 24 小时进行，黄金是最具流通能力的资产。

2. 无折旧

无论何种投资，主要目的不外乎是使已拥有的财产保值或增值，即使不能增值，最基本的也应维持在原有价值水平上。但是，如果财产价值逐渐减少的话，就完全违背了投资目的。黄金就不必担心这点，它不会有折旧的问题。

3. 流通性好

黄金是流通性良好，并能在世界上通行无阻的投资工具。。只要是纯度在 99.5% 以上，或有世界级信誉的银行或黄金运营商的公认标志与文字的黄金，都能在世界各地的黄金市场进行交易。

4. 投资必备

没有一种投资理论不强调黄金投资的重要性，它们都会建议投资者尽量利用投资组合来进行投资，并且投资组合必有的一项就是黄金。尤其是在政局动荡不安，或者经济萧条的年代，黄金才是最能保值的东西。

理财小贴士

黄金制品

如今我国黄金市场上关于奥运会的纪念金条、金砖等金制品都已经全面推出，它们都经过工艺化、艺术化的加工，图案精美，极富收藏价值。

投资黄金的原则

场景导入

当黄金成为家庭理财中的重要工具时，作为一名理性的投资者，你还要注意投资黄金的哪些原则呢？

1. 合理的投资组合和比例

通常情况下，黄金价格比较稳定，投资组合中若能加入适当比例的黄金，可以较大程度地分散风险，抵御资产大幅缩水。而且投资黄金与投资其他资产并不冲突，相反能够相互配合。若只是投资黄金，也有不可避免的风险。所以采取组合操作便是利用黄金价值的相对稳定性及其在特定情况下与其他资产价格的负相关性，减小或者对冲风险。

理财专家认为，最好的投资组合为：现金 + 国债 + 房产 + 黄金。一般在投资组合里，黄金占到 10% ~ 20% 即可。在这里要提醒各位的是，资产组合及比例完全可以根据自身的资产状况做适当的增减，没必要拘泥于一个数字。为此，投资者在平时应对影响黄金价格的多方面因素都予以关注，以更好地规避风险。

2. 掌握黄金价格变化规律

黄金既然是一种实物商品，它就有商品的性质——有价值，而价值是决定黄金价格的基础。可能由于市场上供需的变幻，价格就会有所变动，但终归是围绕其价值的上下波动的。而且，即便有所偏离也是有一个幅度范围的。所以黄金的价格多呈现反复波动。对此，投资者只要合理安排自己的持仓数量和持仓结构，注意操作策略，这其中的风险很容易规避。

3. 顺势投资

北京黄金经济发展研究中心研究员覃维桓认为，要在黄金期货的风险市场中获利，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最要紧的是看清方向，利用概率及时止损，同时要正确分配资金。

同其他投资项目一样，在黄金市场上最好也是顺势投资。在市场趋势上涨时做多，在市场趋势下跌时做空。在价格上升的过程中，除了在金价上升到最顶端要转势之时，你都可以进行投资；而在价格下跌的过程中，还是保守些比较稳妥。

理财小贴士

技术分析方法在黄金投中的运用

做过其他项目的投资者多少懂一些技术分析方法，而这些常规的技术分析在黄金投资中也很适用。每当你遇到相关金融产品价格变化时，比如美元、石油的价格变化，可能会影响到黄金价格的变化，所以要注意分析，以最后评定黄金价格的变化。一般，美元与黄金的价格变化呈现负相关关系，即美元上涨，黄金下跌；美元下跌，黄金上涨。而石油通常与黄金呈现正相关关系，即石油上涨，黄金上涨；石油下跌，黄金下跌。

黄金投资的最佳时机

场景导入

时机就是对时间的把握和规划，抓对了，就是赢利，抓错了，恐怕就是亏损。该如何把握黄金投资的最佳时期呢？

何时才是黄金投资的最佳时机呢？

1. 看准经济低迷时

这就是说，要选择在经济低迷时投资黄金。因为黄金价格的波动往往与经济景气度、股市走势、黄金的供给等反向运动。所以，当市场出现经济低迷的情况时，也就是你投资黄金的最佳时机。先以美国为例，在1929年股市崩盘前和1968年两次股市高峰期过后，都曾出现过股价大跌而金价上涨的现象。后看世界的整体情况，自2001年以来，全球性的通货紧缩，全球各主要股市逐步走低，使得黄金投资辉煌再现。这些都说明，投资黄金应选在经济低迷时。

2. 货币利率下降时

之所以这么说，是因为货币利率变动同黄金价格的变动呈反相关。因为，当货币利率相当高时，储存黄金的机会成本就会很高，此时，与其购买黄金不如购买能生利息的资产。相反，当货币利率下降时，投资者就可以选择黄金投资了。

3. 等到手头宽裕时

不要想通过黄金的储藏来一夜致富，或者压上全部的资产。因为要想投资黄金，你首先要有一定的经济基础。你的生活还需要稳定的现金收入来源支撑。否则，在急需用钱的时候，反倒要“高买低卖”，亏了当初的价值。所以，在你手头比较宽裕的时候，再考虑黄金吧。

理财小贴士

处于需要保值时

投资黄金，是因为它是比储蓄更为保值的投资品种，它可以避免已有收入被通货膨胀“暗耗”，还能有效抵御风险。不过，黄金因其风险低，回报率也较低，所以，你只可在处于通货膨胀等外界市场环境波动不稳的情况下，来大量投资黄金。平时，少量持有即可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资黄金的注意事项

场景导入

伴随着黄金市场的再次走俏，“金市”里又多了一批满怀致富热情的新手。而新手投资黄金，该注意哪些事项呢?

近年来，黄金饰品似乎受到了大家的冷落。虽然黄金的价值为众人所肯定，但是金饰却没有受到理财者的垂青。

尽管如此，作为70后的刘小姐还是对金饰一往情深，收集了五六套金饰。这也体现了一个潮流，现在收集金饰的大多都是年轻人。他们欣赏金饰的独特设计以及精美的图案。同中国其他的传统饰品一样，金饰也蕴涵着无数的文化信息。所以金饰正逐渐走向时尚的前沿阵地。

出于对黄金的喜爱，刘小姐在结婚时，还特地为自己挑选了一套“文化黄金饰品”。这种饰品以黄金材料作为载体，以首饰蕴涵的文化寓意来传递各种民族文化信息，有着极高的欣赏价值。当她戴着金饰出现在大家面前时，每个人的眼里都现出艳羡的光芒!

此后，不论是手镯、挂件还是戒指，只要是黄金饰品，她都会探究一番，挑精品收集。这其中的乐趣，让她着迷。她觉得如果能把这些精美的饰品保存下来，以后无论是变卖还是留给孩子，都很有价值!

刘小姐的这种金饰情节，是很多年轻人都有的。可是，从理财角度看，金饰并不适合作为家庭理财的投资产品。因为黄金饰品经过加工，它上面不单有黄金本身的成本，还有工艺附加值成本。并且经过加工后的黄金纯度也不够高，拿来理财，不是很理想。看来，要想理好“黄金财”，得先对投资品种的特点有所了解!

投资黄金应该注意以下几点：

1. 制订详细的计划

“凡事预则立，不预则废”，这是千百年来被验证的真理，而在黄金投资中，你理应在开始投资前，制订一份切实可行的投资计划。在这份计划书中，应当包括你个人的财产情况、家庭情况、投资目标（期望能获得多大回报），选择什么投资产品，按照什么步骤来执行，如何来不断检查，完善你的计划，等等。你要充分结合自己的理财特点和风格来拟订这份计划，以使它更加贴切你的情况。

2. 选择好的金商

在制订出好的投资计划之后，就该是好的金商上场了。在市面上，有琳琅满目的黄金投资产品，它们都是由不同的珠宝机构或者银行提供的服务项目，种类繁多，令人目不暇接。那么，你该如何选择?

你可注意以下“三比”：

（1）比实力。实力大小是评估金商的一个重要标准。实力雄厚、知名度高的商业银行和黄金珠宝公司的产品和服务都很受大众青睐，而由于其有足够的资金做后盾，也比较值得信赖。

（2）比信誉。信誉好不好，在商场上几乎决定了一个生意人的成败。诚信是每个经营者都应当提倡的。而这也是一条普通的商业规则。如果金商的信誉度不高，还是淘汰掉比较好，以免有后患。

（3）比服务。很多情况下，投资者不会太在意金商的服务。往往只要质量好，金商的态度或者售后服务不好也可以迁就一下。可是，在购买后真出现了问题，你能得到应有的对待么?所以，你最好心里有个底，留意一下金商的服务机构、所做的售后承诺以及服务的执行情况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 学习相关知识

“磨刀不误砍柴工”，投资者不妨在正式开始黄金投资之前，努力学习一下黄金投资方面的知识。仔细阅读一些专业文章，会让你在投资的时候更加得心应手。

学习这些知识的途径不外乎四种：从书本和有关文章中学习；从网站搜索各种资源学习；向先入行的投资者学习；在实践中学习。

4. 做好心理准备

一个投资者如果没有做好心理准备，不可能投资成功。因此炒金人也要在事先有所准备。黄金市场上也有一定风险，投资者一定要正确面对。为了能让你的心里更有底气，你可以常常浏览国内和国外的时政，也可以多了解一些影响金价的政治因素、经济因素、市场因素等，进而相对准确地分析金价走势，从而做到在面对风险时能镇定自若。

理财小贴士

选购黄金藏品

黄金藏品大都珍贵而精致，所以在具有其本身价值，还兼具文化、纪念和收藏价值。倘若你能在众多黄金制品中挑到成色好、样式新颖，并且极具纪念和收藏价值的金品，你就能投资成功。所以选购好的黄金藏品，也是投资的重中之重

黄金投资的品种

场景导入

黄金投资的品种有哪些?

黄金藏品虽然样式繁多，但是归根结底只有五大类，即金块、金条、金币、金饰品和纸黄金。其中，纸黄金实际上是由银行办理的一种账面上的虚拟黄金。

1. 金条、金块

金条、金块是最传统的黄金投资品种。一般，它们具有附加支出不高的优点，所以投资者基本上可以以接近原料金的价格买进。而通过先进的工艺制造出来的金条、金块图案精致，适合收藏和馈赠，且变现性好，购买方便，是投资实物黄金的好选择。

有时候，市场上还会出现一些极具纪念性的金条、金块。虽然它们相对来说价格比较贵，但由于其不同于一般金条、金块（大都限量发行，又具有纪念意义），因而将来有较大的升值空间，所以也值得一投。

适合的投资者：有闲散资金并想做长期投资者，且不在乎黄金价格短期波动。

2. 金币

金币投资其主要价值在于满足集币爱好者的收藏，其投资功能并不大。它主要分为两种，纯金币和纪念性金币。

纯金币一般也称为投资性金币，同其他金制品一样，它是很好的投资保值方式。纯金币的价值基本与黄金含量一致，但纯金币的价格与等量金块价格相比，总是略高一些。

纪念性金币主要是具有纪念价值的金货币，由于其选料严格、设计水准和制造工艺难度较高，且发行量较少，从而具有较高的收藏和投资价值。

适合的投资者：偏爱钱币状黄金，并对金银纪念币行情以及金银纪念币知识有较多了解的投资者。

3. 金饰品

进行金饰品投资的大多是爱好珠宝、追赶潮流的年轻人。他们一般不看重黄金的保值和增值功能，更在意黄金的图案、美观等。而且金饰品抗风险的能力相对来说较差，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

并不是很好的投资品种。因为黄金首饰在买入和卖出时的价差较大，而且许多黄金首饰的价格与价值存在着很大差异。

适合的投资者：爱好珠宝首饰的女性投资者。

理财小贴士

没有精力关注投资的理财者适合投资什么

这类人适合投资纸黄金，它是现代才产生的一种黄金投资模式。它主要是一种由银行提供的服务，投资者无须透过实物的买卖及交收来投资，而采用记账方式来投资黄金。因此它也称"记账黄金"，它的主要特点是不能提取实物黄金，也不用缴纳税金，交易成本较低。

如何投资金币

场景导入

你对金币的了解够多吗？在选择金币投资或收藏时，应该注意哪些问题？

随着金银纪念币市场的稳步发展，个人投资金币越来越热，可是俗话说得好："隔行如隔山。"如果你对金币投资没什么了解，投资起来会遇到很多困难。所以，在选择金币投资或收藏时，投资者需要注意以下几个方面：

1. 看"面相"

首先，金币的面相同人的面相一样重要。别对金币说"金不可貌相"，那就错了，金就得有"貌相"。如果金币上有水渍、污斑、锈迹、霉点等，就说明品相不高。在买入和卖出时，这类金银币的价格必然会低于正常的价格。

其次，从金币的表面观察，你要看金币是否是由国家或央行发行的，如有，且是有面额的，则有保证，否则可能只是金章。而金章比金币价值低多了。

再者，看图案样式是否受欢迎，通常动物与女性图案的更让人喜爱，也更值得收藏。

最后，看铸造设计是否精美细致，工艺是否考究。

2. 看发行

一般，在发行的数量上，数量越少越有价值，或者纪念价值越高，升值潜力越大。这样的金币可以多买点。另外，在买卖金币时不要遗漏发行时的配套物品。

金币是限量发行的国家法定货币，所以每一枚币都附有时任中国人民银行行长签发的"鉴定证书"。此外，还有专用的装帧盒。如果缺少这些配套的东西，不管是买入还是卖出，价格必然低于常规的行价。

3. 看市场

经验丰富的内行人士对某种金币投资的潮流比较敏感，这如同服装的流行款式一样，要注意一下市场上的最新品种。

理财小贴士

投资金币需要顺势而为

它与股票等资本市场一样也会有"波段"，因此，在参与实际的市场运作时，顺势而为非常重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

影响黄金投资的因素

影响黄金价格的因素

场景导入

自20世纪70年代初期，布雷顿森林体系崩溃之后，黄金便不再与美元挂钩，其价格也逐渐转向由市场决定。那么影响黄金价格的因素有哪些呢？

当黄金全部处于市场之下时，影响它价格的因素日益增多，具体来说，有以下几个方面：

1. 供给方面的因素

（1）据最新统计，地上的黄金存量全球目前大约有13.74万吨，即黄金在总体上的数量是有限的。

（2）同样，据最近的估计，黄金的年供求量大约为4200吨，则黄金的供给数量也有限。

（3）金矿开采成本越大，则黄金的价格越高。

（4）黄金生产国政局及经济变动，也可能会影响黄金产量，进而影响世界黄金供给。

2. 需求因素

（1）黄金实际需求量的变化。现今，随着科技和经济的发展，黄金无论是作为贵金属被珍藏还是用来做相关的装饰抑或其他用途，其需求量从总体上看是在增加的。

（2）保值的需要。由于经济发展的不稳定，很多国家一直处于通货膨胀的状态下，而此时，黄金储备将可能被央行用作防范国内通胀、调节市场的重要手段。而一般投资者也可能为了保值而投资黄金。于是，黄金的需求就可能增加。

（3）投机性需求。有的投资者购买黄金，纯粹是为了能根据国际、国内形势，利用黄金市场上的金价波动，以赚取差价。

3. 其他因素

（1）美元汇率影响。美元汇率也是影响金价波动的重要因素之一。两者主要呈相反方向运动，美元涨则黄金价格下跌，美元跌则黄金价格上扬。

（2）原油价格变动。在世界金融活动中，“三金”即黄金、黑金（石油），与美金（美元）一直在世界金融与经济发展中有着举足轻重的地位和作用。由于黄金同原油同属于商品，所以它们的价格呈正相关。

（3）国际政局动荡、战争等。国际上重大的政治、战争事件都会对金价产生影响。因为当政府为了战争或为维持国内经济的平稳而支付费用时，就会扩大对黄金的需求，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

刺激金价上扬。

（4）各国的货币政策。当一国采取宽松的货币政策时，由于利率下降，该国的货币供给增加，加大了通货膨胀的可能，会造成黄金价格的上升。

理财小贴士

股市行情对金价的影响

股市同金价通常成反比。股市下挫，则金价上升；股市上扬，则金价下落。这主要体现了投资者对股市发展前景的预期。

摒弃不良的投资心态

场景导入

哪些不良的投资心理会阻碍我们的“炒金”路?

对于很多国内投资者而言，金条、金块的重新出现，黄金市场的交易日渐活跃，都对他们有着很大的吸引力。炒金，正在逐渐步入黄金时期，并成为个人理财市场的热点。可是，你在炒金的时候，不能带着错误的心态，不然，钱可能就一去不回了。

1. 摒弃投机赌博心理

黄金介于其价值具有相对的稳定性，用来保值可以，投机就不适合了。投资者不可能在短期内利用它来牟取暴利。那种在股市上“快进快出”的操作，在这里却不适合。而带着赌博心理进入金市就更不可取了。想在金市上一夜致富简直就是天方夜谭，金市上注重的是长期投资，而不是一时的幸运。金市不是赌市，不要拿黄金来赌手气，被赌博冲昏了头脑的人，很容易投资失败，损失惨重。

2. 摒弃盲目跟风

盲目跟风就是——错，就是大家共同犯错；对，也是不只你一个人对那么，这样跟着入市的投资者，永远只是跟在别人后面，匆忙买入或卖出，得不到什么收获。在这种心理的作用下，黄金价格很容易在群体跟风操作下出现市场力量失衡，进而导致剧烈的价格波动，而造成大多数投资者的亏损。所以投资者要有独立的投资意识，切忌不能随波逐流。

3. 摒弃贪婪心理

适可而止，就是可以接受的——“贪”，而贪得无厌，超过了一定限度的贪就是——“贪婪”了。投资其实很简单，只要你不贪婪，买卖有度，就会更容易成功。见利就要，寸厘不让。这就过于贪心了。有时候，这一时的贪心，你就忽略了对经济形势的判断，从而错过行动的良机，造成投资失败。

4. 摒弃犹豫心理

举棋不定、犹豫不决，是投资的一大忌。就算你在之前制订了很多计划，由于这种心理的影响，还是会犹豫不前。左挑右挑，就想在最稳妥的时候进行交易，殊不知，他却在整个过程中白等了一次。

理财小贴士

投资黄金并没有什么可恐慌的

也许有些投资人因外界因素的影响，对黄金的前途失去信心，从而感到恐慌，于是就拼命抛售手中的黄金。但是，众多投资的经验表明，这完全是没有必要的。作为一名投资者，在面对不利消息时最应当做的是仔细分析消息的可靠性，保持镇定，而不是自乱阵脚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金市场上的风险

场景导入

个人投资者在面对现今的黄金热潮时，看着这样一个迅速成长的市场一定要保持冷静，并确立这样一种意识——黄金市场投资也有风险。那么黄金市场的风险有哪些？它们有什么特点？

时刻谨记黄金市场的投资风险，对于初投者尤为重要。也许你对此还持怀疑态度，但经过下面的分析，你就会改变看法。

首先，让我们来看一下黄金风险的特征：

1. 风险的客观性

该特性是指风险是客观存在的，由客观存在的不确定因素造成的。它不会因为投资者的主观想法而改变。

2. 风险的广泛性

在黄金投资市场中，各个环节都存在风险，从投资研究、行情分析到投资方案、投资决策、风险控制等，都广泛存在着风险。

3. 风险的可变性

投资者的资金盈亏可能会跟着那些影响黄金价格的因素的变化而变化，交替反复。

4. 风险的可预见性

影响黄金价格波动的因素中，有一些是可以观察到的。比如：原油和美元的走势、地缘政治因素的变化等。投资者就可以由对这些因素的分析从而对黄金投资进行预见。

其次，让我们来熟悉一下黄金投资的几种主要风险。

1. 操作风险

投资者在操作的过程中，可能会由于决策失误、信息有限，或者频繁操作等行为，影响整个黄金投资的效益。同时，由于网络的运用，很多业务都是由电脑完成的，如果信息不能保证安全，那么也会为交易带来风险。计算机系统紊乱、受到网络外部的数字攻击以及计算机病毒破坏等不确定因素，都可能造成投资上的损失。

2. 实金回购风险

投资实金的目的就是为了让财富储藏和保值。但并不是有了黄金，你就能高枕无忧了。要想进行黄金投资，还是要根据市场上的价格变动，低买高卖，才能获得赢利。因此，回购的渠道、时间对于投资者来说，都十分重要。而据了解，在我国投资黄金，最大障碍就是回购渠道不畅通。

理财小贴士

不要把所有的钱都投资黄金

中国黄金协会秘书长张炳南曾表示，中国黄金人均存量远低于世界平均水平，其中潜力很大。人们可以考虑从现在起，每年适当投资黄金。但是，投资黄金应全盘考虑家庭经济状况，不要把所有的钱都换资黄金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

黄金投资实战

黄金投资为什么要关注技术分析

场景导入

士兵要想在战争中获得胜利，除了要配备精良的武器以外，还要练就一身过硬的杀敌本领。同样，投资者在进行黄金交易时，除了要有准确的信息来源以外，还要掌握技术分析这个有力武器。黄金投资为什么要关注技术分析呢？

技术分析起源于统计学，它可帮助我们在市场上寻求最佳的介入价格，与基本分析相辅相成，都是不可缺少的分析工具。

技术分析是通过对市场上每日价格的波动，包括每日的开市价、收市价、最高价、最低价、成交量等数字资料，透过图表将这些数据加以表达，从而预测未来价格的走向。每种分析方法都不会是十全十美的。我们即不能对技术分析过分依赖，也不能偏向于基本分析。从理论上来讲，在通过基本分析以后，可以运用技术分析来捕捉每一个金市的上升浪和下跌浪，低买高卖，以赚取更大利润。而且，技术分析是以数学统计方程式为基础的一种客观分析方法，有极强的逻辑性，它把投资者的主观见解进行过滤，要比凭借个人感觉的分析者稳当得多。

技术分析研究以往价格和交易量数据，进而预测未来的价格走向。此类型分析侧重于图表与公式的构成，以捕获主要和次要的趋势，并通过估测市场周期长短，识别买入、卖出机会。根据你选择的时间跨度，你可以使用日内（每 5 分钟、每 15 分钟、每小时）技术分析，也可使用每周或每月技术分析。而这一切都能帮助你作出最理性的决策。

理财小贴士

技术分析方法之 K 线图

现在的 K 线图图表都是通过电脑对每一天数据的处理后，而画出的。其最大的功能就是反映大势的状况和价格信息。柱状线可以将金市上每天的开盘价、收盘价、最高价、最低价在一根蜡烛线上表现出来。对金市每日市场的价格走势情况进行汇总，就可以绘成日线图。如果需要进行短线买卖，用同样的道理，可以用较短时间的图形（例如 5 分钟走势图）来捕捉短线买卖信号。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非法黄金投资机构有哪些

场景导入

非法黄金投资机构有哪些？它们会给投资者造成哪些损失？

目前在国内黄金投资市场上，主要存在两大类非法的黄金投资机构：第一类是以一些国外和香港公司在国内开设的办事处为招揽客户的平台，将客户资金统一划入在国外的公司账户进行交易；但第二类却是国内部分不良黄金公司，打着国际交易所的名义，在国内从事业务，客户的资金完全不出境，所有客户只在他们自己的延迟交易平台上进行对赌交易，客户基本上有输无赢。

具体而言，第一类在国内设立办事处开展黄金保证金交易业务的境外公司，他们不直接开发客户，而是通过收取高额手续费，同时给各级代理商返还高佣金的模式，让众多的代理商去开发中小散户，而且只和客户签订网络协议，从而规避了一定的法律风险。并且，这些公司要求客户自行解决资金出境问题。

另一类，国内部分不良黄金公司，则纯粹在进行商业诈骗。一般来说，都会先在一些比较容易获取交易席位的国外交易所获得交易席位，对外标榜若干优势，比如具有某某交易所会员资格；客户资金受某某交易所监管；24 小时交易；实行做市商制度；等等。

但是在操作上，却暗藏不少猫腻。这类不良公司会选择比较容易修改而且价格便宜的 MT4 平台，在此基础上修改成提供给客户的系统，客户一般只能看到延迟行情，而且交易指令也从未真正下达到境外交易所。同时，客户的资金也并未真正出境，不良公司同时充当了交易所、经纪商，甚至交易对手等多个角色。

理财小贴士

黄金投资得走“正道”

业内人士提醒广大投资者，通过上期所经纪会员参与交易是广大投资者参与黄金期货交易的唯一合法途径。一方面，上期所会员没有二级代理。也就是说，除了上期所的期货经纪会员，任何单位和个人都无资格办理投资者开户业务并代理投资者进行黄金期货交易。另一方面，参与地下炒金活动是非法的，在非法期货交易中，资金和交易的安全无法得到保障。

投资性金条——最适合的黄金投资品种

场景导入

投资黄金有不同的选择，比如购买纪念性金条或金饰品，当然，最适合的还是投资性金条。

购买黄金金条后，将黄金存入银行保险箱中，做长期投资。对一般投资者而言，最好的黄金投资品种就是直接购买投资性金条。金条加工费低廉，各种附加支出也不高，标准化金条在全世界范围内都可以方便地买卖，并且世界大多数国家和地区都对黄金交易不征交易税。而且黄金是全球 24 小时连续报价，在世界各地都可以及时得到黄金的报价。

虽然投资性金条是投资黄金最合适的品种，但并不是指市场中常见的纪念性金条、贺岁金条等，这类金条都属于“饰品金条”，它们的售价远高于国际黄金市场价格，而且回售麻烦，兑现时要打较大折扣。所以，投资金条之前要先学会识别“投资性金条”和“饰品性金条”。投资性金条一般来讲有两个主要特征：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一，金条价格与国际黄金市场价格非常接近（因加工费、汇率、成色等原因不可能完全一致）。

第二，投资者购买回来的金条可以很方便再次出售兑现。金融投资性黄金金条一般由黄金坐市商提出买入价与卖出价的交易方式。黄金坐市商在同一时间报出的买入价和卖出价越接近，则黄金投资者所投资的金融性投资金条的交易成本就越低。

理财小贴士

金条才是投资实物黄金的最好选择

需要注意的是，购买的金条或金砖，一定要确认是金融投资性金条，而不是“饰品性工艺金条”。一般的工艺性首饰类金条可以少量购买用作收藏，但不适合作为金融投资品。只有金融投资性金条才是投资实物黄金的最好选择。

实物黄金有哪些投资渠道

场景导入

对于一般的投资者来说，投资黄金选择实物金无疑更实在，因此在我国，实物黄金是黄金交易市场上较为活跃的投资产品。那么，投资者可以通过哪些渠道投资实物黄金呢？

金店是人们购买黄金产品的一般渠道。但是一般通过金店渠道买金更偏重的是它的收藏价值而不是投资价值。比如购买黄金饰品是比较传统的投资方式，金饰在很大程度上已经是实用性商品，而且其在买入和卖出时价格相距较大，投资意义不大。

投资者还可通过银行渠道进行投资，购买实物黄金，包括标准金条、金币等产品形式。比如农行“招金”、中行“奥运金”，还有上海金交所对个人的黄金业务目前主要就通过银行来代理；而我国推出的熊猫金币，就是由中国人民银行发行，也是一种货币形式，即使再贬值也会有相当的价值，因此其投资风险相对要小。

此外，投资者还可通过黄金延迟交收业务平台投资黄金，这是时下最流行的一种投资渠道。黄金延迟交收指的是投资者按即时价格买卖标准金条后，延迟至第二个工作日后任何工作日进行实物交收的一种现货黄金交易模式。

理财小贴士

黄金是投资组合中不可缺少的部分

几乎所有的投资理论都强调黄金投资的重要性，认为在投资组合中除拥有股票及债券等外还必须拥有黄金。特别是在动荡不安的年代，众多的投资者都认为只有黄金才是最安全的资产。由于害怕其他财物资产会因通货膨胀等而贬值，人们都一致把黄金作为投资组合中不可缺少的部分。

纸上谈“金”需要货比三家

场景导入

纸黄金理财产品都有哪些？它们各有什么优缺点？

与实物黄金相比，纸黄金全过程不发生实金提取和交收的二次清算交割行为，从而避免了黄金交易中的成色鉴定、重量检测等手续，省略了黄金实物交割的操作过程，对于有“炒金”意愿的投资者来说，纸黄金的交易更为简单便利。据了解，目前国内主要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的纸黄金理财产品有三种：中行的“黄金宝”、工行的“金行家”以及建行的“账户金”。由于这三种产品各有差异，专家建议投资者不妨货比三家，在选择产品时考虑以下因素。

交易时间：一般来说，银行的交易时间开放得越长越好，这样就可以随时根据金价的变动进行交易。在这方面，中行“黄金宝”的交易时间为 24 小时不间断交易，工行“金行家”是从周一 8 早上时到周六凌晨 4 时不间断交易，不过建行“账户金”则相对落后，其交易时间定在了白天 10：00 至 15：30。

报价方式：一般采用两种方式——按国内金价报价和按国际金价报价。在报价上，中行“黄金宝”的报价参考国际金融市场黄金报价，通过即时汇率折算成人民币报价而来。建行“账户金”直接采用了依据金交所的 AU99.99 和 AU99.95 的实时报价为基准的报价方式，而工行“金行家”则把人民币和美元分开，综合采用了国内金价报价和按国际金价报价。

交易点差：用金价差减去银行的交易点差就是纸黄金的投资回报，因此，选择低的交易点差可以让自己的收益率更高。

理财小贴士

“纸黄金”是什么

“纸黄金”是采用 100% 资金、单向式的交易品种，是直接投资于黄金的工具中较为稳健的一种。

金银币投资要遵循什么原则

场景导入

金银币的投资应该遵循什么原则？

1. 把握行情的大体趋势

金银纪念币行情与其他投资市场行情相同的地方是行情的涨跌起伏变化，并且较长时间的行情运行趋势可以分成牛市或者熊市阶段，行情运行大的趋势实际上已经是综合反映了各种对市场有利或者不利的因素。投资市场行情运行趋势一旦形成，通常情况下是不会轻易改变的，所以能够看清行情大的运行趋势并且能够顺大势操作者，其投资成功的概率就高，而其所承受的市场风险却要小得多。

2. 灵活地进行投资

正因为币市行情容易受到政策面的变化而变化，所以投资者理想的操作思路和操作手法应该是灵活地进行投资，以获取较大收益。

3. 注意品种的选择

随着币市可供投资选择的品种越来越多，投资者在投资时，始终有一个具体品种的选择问题。不同的投资品种一段时间以后的投资回报有高有低。虽然这些品种短时间里市场价格的高低受较多因素的影响，但长期价格走向却是由这些品种的内在价值决定。而内在价值通常则是由题材、制造、发行量、发行时间长短等综合因素决定。

理财小贴士

要有风险意识

任何投资市场皆存在不可避免的系统或者非系统风险，币市行情由于具有暴涨暴跌的特点，其市场风险在某些时间段还相当大。所以币市投资者首先应该有风险意识，尤其是短线投资时。其次是应该采取一定的投资组合来回避市场风险，因为除了价格下跌有套牢的风险外，一旦行情启动还有踏空的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金银币投资要注意哪些问题

场景导入

随着社会富裕人群的不断增加，对金银币有投资收藏兴趣的人也越来越多。金银币投资需要注意哪些问题呢?

金银纪念币具有发行量小、材质贵重、有一定投资价值等特点，从而成为人们对资产进行保值、增值的一种较好的选择。投资金银币，要注意下面这些问题：

1. 区分清楚金银纪念币和金银投资币

纪念性金币是有明确纪念主题、限量发行、设计制造比较精湛，升水比较多的贵金属币。投资性金币是世界黄金非货币化以后黄金在货币领域存在的一种重要形式，是专门用于黄金投资的法定货币，其主要特点是发行机构在金价的基础上加较低升水溢价发行，以易于投资和收售，每年的图案可以不更换、发行量不限，质量为普制。

2. 区分清楚金银币和金银章

因为同样题材、同样规格的币和章，其市场价格是不一样的，通常情况下金银纪念币的市场价格要远高于金银纪念章。金银纪念币和金银纪念章的最主要和最明显的区别就是金银纪念币具有面额而金银纪念章没有面额，而有没有面额一方面说明是否为国家的法定货币，另一方面则说明了纪念币的权威性要远高于纪念章，因为具有面额的法定货币只能是由中国人民银行发行，所以金银纪念币的权威性是最高的。

3. 注意金银纪念币是否有证书

金银纪念币基本上都附有中国人民银行行长签名的证书，买卖的时候如果缺少证书会比较麻烦。

理财小贴士

金银纪念币要保存好

金银纪念币从投资的角度分析，由于是实物投资，所以金银纪念币的品相非常重要。如果因为保存不当而使得品相变差，也会导致在出售时被杀价。

集藏金银币有何窍门

场景导入

集藏金银币不可贪多求全。有哪些集藏金币的小窍门可以学习呢?

贪多求全只会增加自己的经济负担，而且完全没有必要。选择好方向，收集一两套精品币，比广撒网更好。

1. 题材化

为了吸引不同爱好的收藏者，每年发行的金银币题材十分丰富，不少题材还分为系列在各年陆续发行。比如“生肖系列”，每年都会发行。另外，还有像“古典名著系列”“出土文物系列”“奥运会系列”等。收藏者不妨根据自己的爱好，选择某些题材重点收藏。倘若以投资为主，则建议根据自己的爱好，结合某类题材币的市场表现进行跟踪，这样比打“游击战”更有针对性。

2. 规格化

金银币一般都有多种规格，比如 1/2 盎司、1 盎司、5 盎司、1 公斤等，而且通常重量越大，发行量就越少。收藏者可以考虑选择某一规格的金银币作为收藏重点，结

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合其发行量挑选一些有升值潜力的钱币来收藏。比如专门收藏所有题材发行过的 1 公斤金币等。

3. 形状化

近年来发行的金银币在形状设计上也推陈出新，包括圆形、长方形、梅花形、扇形等。对于币形设计感兴趣的收藏者，不妨考虑重点收集某一形状的金银币。

理财小贴士

投资金币的注意事项

选择金币投资或收藏时，投资者要注意以下几个方面：

在发行机构上，投资者应注意看金币是否是由国家或中国人民银行发行的，如有面额的则有保证，否则可能只是金章。

在发行量上，数量越少越有价值，而且纪念价值越高，升值潜力越大。

铸造设计是否精美细致，工艺是否考究。

图案样式是否受欢迎，通常动物与女性更受人们喜爱。

留意潮流。经验丰富的内行人士对某种金币的要求比较敏感，这如同服装的流行款式一样。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

大话债券投资

晒晒债券的优点

场景导入

对于投资来说，每种投资项目都有其优势，你如果不熟悉地掌握其特点，就不可能对其加以利用，扬长避短。那么，债券都有什么优点呢?

美国微软公司创始人比尔·盖茨向大众透露了他的投资理念，他认为，把宝押在一个地方可能会带来巨大的收入，但也会带来同样巨大的亏损。对待股市，他就是持着这样的看法。在股市上投资时，为了能分散甚至是规避这些风险，他经常采用的方法就是利用债券市场。

一般，盖茨会在买卖股票的同时，也将自己建立的“小瀑布”的投资公司控制的资产投入债券市场，特别是购买国库券。当股价下跌时，由于资金从股市流入债券市场，故而债券价格往往表现为稳定上升，这时就可以部分抵消股价下跌所遭受的损失。

从投资效果看，盖茨这样的组合投资已取得相当好的成绩。他的财富几乎总是以较快的速度增长。而在概括投资战略时，盖茨说:“你应该有一个均衡的投资组合。投资者，哪怕是再大的超级富豪，都不应当把全部资本压在涨得已经很高的科技股上。”

有人戏称债券是理财的天堂，认为在众多的金融产品中，债券独受宠爱，是投资者眼中较为理想的投资对象，尤其是对那些厌恶风险的投资者来说，债券简直是最好的选择。

那么，债券到底有什么优点呢?

1. 较高的安全性

债券一般是由相关的机构直接向社会发行的，与企业和政府相关机构挂钩，但与他们的业绩没有联系，收益比较稳定。一般政府的债券有绝对的安全性，而对于企业的债券，只要它不违约，就能够保证投资者的利益。

2. 较好的流动性

投资者可以直接进入市场进行交易，买卖自由，变现性颇高，且不会在转让时在价值上出现很大损失。

3. 扩张信用的能力强

由于国债安全性高，投资者用其到银行质押贷款，其信用度远高于股票等高风险性金融资产。投资者可通过此方式，不断扩张信用，从事更大的投资。

正是因为以上这些优点，人们才愿意选择债券作为自己的投资项目。一般情况下，即使经济环境有所变化，债券的收入也大都会很稳定，投资者大可放心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

债券还有收益性略高的特点

对投资者来说，债券属于“比上不足，比下有余”的类型。它的收益高于银行存款，但低于股票投资。可是它又比股票投资稳定，所以，很适合略趋保守的投资者。

债券投资的 3 个原则

场景导入

债券投资的基本原则有哪几个？

在做任何事的时候，你若能在事前了解其原则，抓住其规律，就必能在行动时事半功倍。同理，在决定投资债券之前，你不妨先弄清它的投资原则，这样就能在投资时取得更好的效果。

债券投资的基本原则主要有 3 个：安全性原则、流动性原则、收益性原则。它们是债券投资中必须要遵守的内容，是最基本的原则。

1. 安全性原则

说债券是安全的投资方式，也只是相对而言。比起股票、基金等，它的确安全很多。但实际上，除了国债，其他债券也都是有风险的。因为债券根据发行的主体不同，可主要分为企业债券、国债、金融债券三类。国债暂且不论，仅从企业债券看，如果企业运营的安全性降低，或因经营不善而倒闭，就会有违约的危险。因此，本着安全第一的原则，你最好在投资债券的时候，利用组合理论，分别投资多种债券，以分散风险。

2. 流动性原则

流动性原则是指收回债券本金的速度快慢。债券的流动性越强，就越能以较快的速度转化成货币，也就越减少在这个过程中的无形损失，反之，则可能影响甚至大大削弱资产的价值。一般而言，债券的期限越长，流动性越差，由于外界各种因素的变化，容易造成无形损失，相对也就不适合投资，而期限越短则相反。债券根据不同的类型，流通性不同，一般政府发行的债券流通性较高，在市场上交易方便，而企业发行的债券则根据具体企业的情况有所不同，比较之下，大企业的债券流动性更好些。

3. 收益性原则

任何一个投资者进行投资的目的都是为了获取利润，债券也不例外。因此，投资者都非常关心债券的收益率。而仅从收益上来说，短期收益率要受市场即期利率、资金供求的影响，而长期收益率要受未来经济的增长状况、通货膨胀因素等不确定性因素的影响，所以收益也可能会有所波动。

在众多债券中，国债因其是依靠政府的财政，有充分的安全保障，所以没什么风险；而企业发行的债券则存在是否能按时偿付本息的风险。不过，大多数情况下，企业发行的债券收益比国债要高，如果投资者选择的企业是大企业，就会略有保障。

对于刚开始进行投资投资者，在选择债券的时候，应当在考虑自身整体资产与负债的状况的基础上，遵守这三个原则的要求。只有这样，才能避免血本无归，空忙一场。

理财小贴士

债券投资并不是最安全的

“投资债券相对于其他投资方式要安全”，这一想法似乎已经成了一种思维定式，而人们却忽略了前提是“相对”的。没有一项投资不存在风险。因为经济环境在变、经营状况在变、债券发行人的资信等也在变，等等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

东挑西选——怎么样才能买到好债券

场景导入

挑挑选选，到底要买什么样的债券？该如何挑选，利用什么样的规则挑选？

从总体上看，人们进行债券投资，看中的就是债券的三大特点：相对的安全性、良好的流动性以及较高的收益性。但是，债券发行的单位不同，其他因素也不同，所以这三种特点在各种债券上的体现也不同。这就需要投资者对其进行分析，然后再根据自己的偏好和实际条件作出选择。

其实，选择债券，有“三挑”，按照这三个来，肯定能挑到好债券。

1. 安全性

安全性，总是被摆在首位。因为这也是债券的最大特点。国库券以其特有的优势——有国家财政和政府信用作为担保，而在各种债券中脱颖而出。它的安全程度非常高，几乎可以说是没有风险。金融债券相对就略输一筹，好在金融机构财力雄厚，信用度好，所以仍有较好的保障。企业债券以企业的财产和信誉做担保，与国家和银行相比，其风险显然要大得多。一旦企业经营管理不善而破产，投资者就有可能收不回本金。所以，想要稳定投资，国库券和金融债券都是不错的选择。

2. 流动性

金融债券不流通，就等于是一堆废纸，而且其价值也就体现在流通的过程中。所以流动性的对比分析，自然是少不了的。

分析债券的流动性，要看以下两点：

第一，看债券的期限。期限越短，流动性越强；期限越长，流动性越弱。这两者之间的关系是互逆的，但是很好理解。因为，债券如果一直在流通的过程中，那它的无形损失就会减少，而如果一直处于静止状态，就很容易造成财产的隐性流失。

第二，看债券的交易量。债券交易量越大，交易越活跃，说明的债券“质量”越好，等级越高，而其流动性也就越强。其实，流动性背后还隐藏着一些很重要的信息。因为如果某种债券长期不流动很可能是发行人不能按期支付利息，出现了财务上的问题。因此，进行债券投资，一定要观察流动性，尤其是以赚取买卖差价为目的的短线投资者。

3. 收益性

收益好不好，没有比这更值得你关注的事情了。根据投资的原理，风险与收益成正比。如果你想得到高回报，就应将钱投在风险高的债券上。而这时候，债券的选择顺序就变成了→企业债券→金融债券→国债。有的人希望风险和安全能两全，尽管这很难兼顾，但是也不妨根据自己的条件来进行比较分析，选出自己满意的收益率。

理财小贴士

债券的资信等级评定

现在，国际上也流行一种对债券质量进行考察的方法，就是评定债券的资信等级。即根据发行人的历史、业务范围、财务状况、经营管理水平等，采用定量指标评分制结合专家评判得出结论，然后给债券划分出不同等级，以作为投资者的参考。可以说，债券的资信等级越高，表明其越安全。但这种等级评价也不是绝对的，而且有很多债券并没有评定等级，因此，购买债券最好能做到对投资对象有足够的了解，再决定是否投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

国 债

与国债“零距离”接触——国债及其分类

场景导入

追求稳妥的投资者们对国债有着特殊的情愫，不管从前还是现在，国债依然保存着它独有的魅力。你知道低风险国债都有哪些种类吗?

朱先生是一名退休人员，因为工作多年，所以略有积蓄。当看着自己存折上的这笔钱时，他暗暗盘算，想要投资股市。股票虽然风险大，但是收益高，能用有限的钱去挣最多的钱。于是，他就将一部分钱投入了股市。

同时，他也想到了要规避风险，就又买了一些记账式国债，每遇到发行国债的时候，都购买一些。渐渐地，朱先生也体会出了一些投资之道。半年后，他回顾这段时间的经历，觉得既然投入就不能计较结果，但是投在股市上的钱没让他少操心，结果还是不少股票被套。到头来不但没赚钱，反而亏了不少。相反，他以前为了抵充股票投资风险而购买的国债收益却在上涨。他想也可能是因为股市情况不佳，所以国债情况比较看好。但回过头再思考，平时国债的收益也一直是很稳定地增长。

对此，朱先生得出了一个结论：“股市虽然能让人心动，可是却能在一夜之间颠覆人的财富，而国债虽然增长得慢些，但比较踏实。选来选去，还是国债最好、省心！”

国债，这个名词大家都不会陌生，尤其是那些中老年朋友。他们比较保守的理财观念使得国债在 20 多年前曾风靡一时。那时候，最流行的名词就是“国库券”。不过后来随着金融改革，“国库券”退出了人们的视野，直到 1981 年我国恢复发行国债后，才又一度掀起购买国债的浪潮。人们之所以这样欣赏它，主要是因为它的低风险以及确定期限，持有人可以到期收回本金和利息。这在那个追求安稳的年代，无疑是投资的上好选择。时至今日，国债还是有它独特的魅力，依旧受人追捧。

国债又称公债，是政府举债的债务，具体是指政府在国内外发行债券或向外国政府和银行借款所形成的国家债务，中央政府向投资者出具的、承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金的债权债务凭证。

国债主要有三种：凭证式国债、无记名式（实物）国债、记账式国债。

1. 凭证式国债

它的性质是一种国家储蓄债，可记名、挂失。它以“凭证式国债收款凭证”记录债权，但不能上市流通，并从购买之日起计息。在持有期内，持券人如遇特殊情况需要提取现金，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以到购买网点提前兑取。提前兑取时，除偿还本金外，利息按实际持有天数及相应的利率档次计算，经办机构按兑付本金的2‰收取手续费。

2. 无记名式（实物）国债

它的性质是一种实物债券，以实物券的形式记录债权，面值不等，不记名，不挂失，但可上市流通。在发行期内，投资者可直接在销售国债机构的柜台购买。在证券交易所设立账户的投资者，可委托证券公司通过交易系统申购。发行期结束后，实物券持有者可在柜台卖出，也可将实物券交证券交易所托管，再通过交易系统卖出。

3. 记账式国债

它的性质是以记账形式记录债权，通过证券交易所的交易系统发行和交易，它可以记名、挂失。投资者进行记账式证券买卖，必须在证券交易所设立账户。由于记账式国债的发行和交易均为无纸化，所以效率高、成本低，交易安全。

理财小贴士

国债有哪些优势

国债是国家信用的主要形式，在国家资金紧张或者需要进行经济上的宏观调控时，都会发行国债。例如，在通货膨胀的时候，政府为了减少流通中的货币，就可能采取财政上的措施，发行大量的国债。由于国债有国家财政信誉做担保，信誉度非常高，历来有“金边债券”之称，为稳健型投资者所喜爱。

国债里面比长短——选择什么样的国债

场景导入

可购买的国债有两种，它们分别有什么优点？

国债一向有“金边债券”的美誉。可见在众人眼中，国债的地位不是其他债券可以取代的。而且多年来购买国债的传统，也让人们对国债有很大的依赖。

目前，我国个人投资者可购买的国债共分两大类：一类为可上市国债，包括无记名式国债和记账式国债两种；另一类为不可上市国债，主要是凭证式国债。

凭证式国债并非实物券，现在可以在各大银行网点和邮政储蓄网点购买。它由发行点填制凭证式国债收款凭单。主要内容包括购买日期、购买人姓名、购买券种、购买金额、身份证号码，等等。凭证式证券的特点是：不能上市交易、随意转让，但变现灵活，提前兑现时按持有期限长短取相应档次利率计息，各档次利率均高于或等于银行同期存款利率，没有定期储蓄存款提前支取，只能按活期计息的风险，价格（本金和利息）不随市场利率而波动。凭证式国债类似储蓄又优于储蓄，通常被称为“储蓄式国债”，是以储蓄为目的的个人投资者理想的投资方式。

记账式国债又称无纸化国债，通过交易所交易系统以记账的方式办理发行。投资者购买记账式国债必须在交易所开立证券账户或国债专用账户，并委托证券机构代理。因此，投资者必须拥有证券交易所的证券账户，并在证券经营机构开立资金账户才能购买记账式国债。和凭证式国债不同，记账式国债可上市转让，价格随行就市，有获取较大利益的可能，也伴有相当大的风险，期限有长有短。

此外，还有无记名式国债。无记名式国债为实物国债，是我国发行历史最长的一种国债。投资者可在各银行储蓄网点、财政部门国债服务部以及承销券商的柜台购买，缴款后可直接得到由财政部发出的实物券或由承销机构开出的国债代保管单。有交易所账户的投资者也可以委托证券经营机构在证券交易所场内购买。无记名式国债从发行之日起开始计息，不记名也不挂失，一般可上市流通。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

为什么说记账式国债比凭证式国债更适合投资

大多数投资者购买的主要是凭证式国债和记账式国债两种。凭证式国债和记账式国债特点各异，一般，投资者可结合自身情况进行取舍。不过有相关专家指出，后者比前者更适合投资。

第一，从收益率来看，记账式国债要比凭证式国债的收益率高。第二，从交易成本来看，记账式也比凭证式少。假定记账式国债在交易所流通的手续费与凭证式国债提前兑取的手续费同为3%，但记账式国债可以按市价在其营业时间内随时买卖，而凭证式国债持有时间不满半年不计利息，持有1年以后按1年为一个时段计付利息，投资者如提前兑取，须承担未计入持有时间的利息损失。

好收益来自好“买”“卖”——如何买卖国债

场景导入

国债，由于其具有低风险特点，备受人们推崇。人们因此常常思考，如何买卖国债可以得到较高收益？

1. 注意一二级市场收益率

买国债时，要先看它的收益率：收益率=（出售价—购买价）/ 时间。如在一级市场上购买国债后持有到期，兑付时的收益率，就是票面利率。在一级市场买国债，有人认为收益率一定比二级市场的收益率高，其实未必。目前，我国利率体系主要是以计划利率为主，国债的发行虽然有一部分是采取招标的方式进行，票面利率与市场利率比较吻合，但仍然有一部分国债是政府直接确定利率来发行的。这样难免会导致国债发行利率与市场利率不一致，要么偏高，如1992年发行时出现热销；要么偏低，如1997年发行的无记名式国债，票面利率为9.18%（3年期），而当时二级市场上的收益率在10%以上，这期国债一上市就跌破了面值，这样在一级市场上购买还不如在二级市场上购买。因此，进行国债投资时要比较一二级市场不同国债品种的收益率，选择收益率较高的品种投资，不要只盯着一级市场。

记账式国债的二级市场价格波动也有规律，往往在证交所上市初期出现溢价或贴水。稳健型投资者只要避开这个时段购买，就能规避国债成交价格波动带来的风险。对偏爱国债的投资者，电子式储蓄国债的问世，开辟了新的理财方式。据悉，储蓄国债的期限较长，并设置多个持有期限档次。例如，投资者可在持有满3年、5年、7年后选择兑付与持有。金融专家认为，与凭证式国债不能交易流通，也不能提前兑付，需要资金时只能抵押融资相比，储蓄国债更多地考虑了投资者的流动性需求。

2. 券种多组合

目前，我国发行的国债种类很多，有记账式、凭证式、无记名式；从期限上看有长期（10年期、7年期）、中期（5年期、3年期、1年期）、短期（半年、3个月）等，投资者可以根据自己的资金使用情况合理选择券种。如果长期投资国债，并只想持有到期兑付，应选择不可上市的凭证式国债或其他可上市的较长期国债；如果短期投资国债，则可投资上市的国债，在需要时，可方便地买入或卖出兑现，并获取一定的收益。

3. 分析预测利率走势

国债是以国家信用为基础，投资国债具有很高的安全性。但是，在二级市场买卖国债就具有投资风险。也就是说，当投资者购买（或卖出）国债以后，市场利率上扬（或下跌），国债价格必然下跌（或上涨），投资者将会蒙受损失（或赢利）。因此，投资者应注意分析我国经济发展情况，对今后的利率走势作出预测。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

买卖国债有技巧

当经济发展比较稳定，宏观经济调控成效明显，通货膨胀率持续稳定在低水平时，政府为刺激投资和消费，推动经济发展，会调低利率。因此，在预测今后市场利率将走低的情况下，国债价格将会上扬，这时，应该从二级市场上买入国债；当经济高速发展，通货膨胀居高不下，投资需求和消费需求过热时，政府为抑制过度投资和消费，防止产生“泡沫经济”，会提高利率，国债价格将会下跌，这时，应该在二级市场中卖出国债。

策略先于一切——怎样进行国债交易

场景导入

为了能稳操“胜券”，在投资国债交易中也需要有一定的策略。那么都有哪些可供参考的策略呢?

在资金流动之前，策略先行，这样不但能增加成功的概率，还能增强理性分析的能力。

1. 差价策略

若投资者想在国债中小过一下像股票中那样价格波动的瘾，也是可行的。因为在国债中，记账式国债同凭证式国债比起来，略有价格波动。这就说明，投资者可借此机会赚取差价。虽然与股票比较起来，国债能够赚取的差价收益较小，但风险也小得多。

2. 时机策略

股票投资中，时机就是金钱。可能相对来说，国债没有这么大的效应，但是所谓的“天时，地利”，也是一样都不能少。时机，在这里一样重要。一般，要买入国债，没必要选择在发行时，投资者完全可以等到国债出现大幅下跌之后再考虑买入。

3. 对比策略

既然你想利用国债来赚取差价，高买低卖，就一定需要重点考虑同期限品种的实际收益率。比如，如果市场 7 年期的实际利率均在 3%，而目前有一只 7 年期国债的实际收益率却达到了 5%，由于其实际收益率高，在选择同样品种时，投资者应买入 5%收益率的 7 年期国债。由于买的人多，而卖的人少，其实际收益率就会逐步向 3%靠近，价格就会出现上涨，如果以此作差价，就能在短时间内获得 2%的收入。

这些策略，是从国债投资中，采取不同措施的角度上做的分类。

另外，根据不同人的性格，我们也可以看到如下两种不同的国债投资策略。

1. 消极的投资策略

是指投资者在合适的价位买入国债后，在国家规定的国债兑换期间不做买卖操作，始终持有。

2. 积极的投资策略

是指根据市场利率及其他因素的变化，判断国债价格走势，低价买进、高价卖出，从中赚取差价。

理财小贴士

投资国债采用哪一种投资策略，关键看自己的条件

很多人认为国债投资根本不需要什么技巧，买了就不用管理了。其实这种想法是错误的。投资专家建议，再有能力的人，都应当在投资之前做好自己的投资策略。尤其是对于不太熟悉国债交易的投资者更应当力求稳妥。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

债券交易中的若干事项

是什么在影响着债券的投资收益

场景导入

投资债券不是一个收益绝对稳定的项目，你很难取得一个固定值，而是在大多情况下遇到一个变动的量。那么，是什么在影响着债券的投资收益呢?

以前，张先生一提起自己的理财经，就合不拢嘴。因为他近几年的投资都挣了钱——“年收益最好的时候能超过 4% 呢！”

由于他开朗，十分乐意与别人交流，所以大家都知道，他是买国债和基金赚了！以前投资股市，可能因为遇到的挫折太多了。从 3 年前开始，他就将资金主力投向了国债，“这不是人人口中的‘金边债券’么？买它肯定赔不了！”抱着这样的想法，他将以前投资股票的钱都买了债券。

可惜，他运气不好，最近，银行存款利率调高了，一年期存款基准利率调高了 0.27 个百分点。这对于其他人来说，没太大影响，再说，这是国家的宏观政策，事关国家经济的发展，没人提出质疑。可是，这对于那些买国债的人来说，并不是件好事。因为“金边债券”的金边就这样被削去了一圈！

张先生得知这个消息后，说：“国家的政策咱不能不执行，可是谁想到这‘金边债券’也会有风险呢？”

债券的投资收益主要由两部分构成：一是来自债券固定的利息收入，二是来自市场买卖中赚取的差价。这两部分收入中，利息收入是固定的，而买卖差价则受到市场较大的影响。而在市场上，是什么在影响着债券的收益呢?

1. 债券的票面利率

债券的票面利率因为发行者信用度不同、剩余期限不同等原因而各有差异。一般，债券票面利率越高，债券利息收入就越高，债券收益也就越高。反之，则收益越低。

2. 银行利率与债券价格

由债券收益率的计算公式可知，银行利率的变动与债券价格的变动呈反向关系，即当银行利率升高时，债券价格下降，银行利率降低时，债券价格上升。

3. 债券的投资成本

根据成本与收益原理，成本高了，收益自然会降低。而在债券投资中，成本大致

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有购买成本、交易成本和税收成本三部分。购买成本是投资人买入债券所支付的金额，交易成本包括经纪人佣金、成交手续费和过户手续费等。要想收益高，就要注意降低相关的成本。

4. 市场供求、货币政策和财政政策

微观的市场供求关系，宏观国家的货币政策和财政政策都会对债券价格产生影响，从而影响到投资者购买债券的成本。因此，这三个因素也是我们在考虑投资收益时不可忽略的。

5. 通货膨胀率

一般，通货膨胀率越高，债券的收益就越低，资金也就会被无形地损耗，而通货膨胀率降低时，债券的收益就会相对高一些。

理财小贴士

风险低的债券仍吸引了不少投资者

现今，人们理财投资的意识逐渐确立起来，对于不同投资项目的收益率变化分析及其影响因素的分析越来越仔细，对较小的利益也开始追逐。而债券就是那较小利益的一种。但债券贵在其自身的低风险，所以仍然吸引了不少投资者。

债券投资隐藏的风险

场景导入

在投资的一切形式里，能没有风险这两个字么？你的答案是什么？

不要妄想投资债券能为我们规避所有的风险。世界上没有不存在风险的事物。

债券，作为一种金融投资工具，它的风险主要有以下几种：

1. 利率风险

利率风险是指利率的变动导致债券价格与收益率发生变动的风险。这主要与国家的宏观调控有关系。一般，利率同债券价格呈相反的运动趋势：当利率提高时，债券的价格就降低；当利率降低时，债券的价格就上升。

为了减小这种风险带来的损害，你应当在债券的投资组合中长短期配合。不论利率上升或者下降，都有一类可以保持高收益。

2. 价格风险

债券市场价格常常变化，如果它的变化与投资者的预测存在差异，那么，投资者的资本将遭到损失。这点，就是债券本身带有的风险。要规避它，就只能靠投资者的眼光和长远的谋划。

3. 违约风险

在企业债券的投资中，企业由于各种原因，比如管理不善、天灾人祸等，可能导致企业不能按时支付债券利息或偿还本金，而给债券投资者带来损失的风险，这就存在着不能完全履行其责任的可能。

为了减少这种风险，投资者在投资前，不妨多了解一下公司经营情况，再参看一下相关部门对企业的信用评价，然后作决策。

4. 通货膨胀风险

债券发行者在协议中承诺付给债券持有人的利息或本金的偿还，都是事先议定的固订金额。当通货膨胀发生时，货币的实际购买能力下降，就会造成在市场上能购买的东

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

西相对减少，甚至有可能低于原来投资金额的购买力。对于这种风险，你最好在投资国债时，也投资一些其他的理财项目，如股票、基金等。

理财小贴士

变现风险

变现风险是指投资者在急于转让时，无法以合理的价格卖掉债券的风险。由于投资者无法找出更合适的买主，所以就需要降低价格，以找到买主，为此他就不得不承受一部分金钱上的损失。针对这种风险，你最好尽量选择流动性好的、交易活跃的债券，如国债等，便于得到其他人的认同，也可以在变现时更加容易。

选择债券应遵循什么原则

场景导入

由于国债信誉高、收益稳定、安全，且个人投资国债的利息收入免缴利息税，因而也就越来越受到众多投资者的青睐。选择债券应遵循什么原则呢?

目前，国债市场的特点是品种丰富，期限上有短期、中期之别；利率计算上有附息式、贴现式之异；券种形式上有无纸化（记账式）、有纸化（凭证式）之不同。面对林林总总的国债投资产品，个人投资国债应根据每个家庭和每个人的情况，以及资金的长、短期限等原则来计划安排。

第一，投资者如有短期的闲置资金，可购买记账式国债（就近有证券公司网点、开立国债账户方便者）或无记名国债。记账式国债、无记名国债都是可上市流通的券种，其交易价格随行就市，在持有期间可随时通过交易场所卖出（变现）。因此投资人在急需用钱时可以及时将“债”变“钱”。

第二，一些人有 3 年以上或更长一段时间的闲置资金，这时可以考虑购买中、长期国债。由于国债的期限越长则发行利率越高，因此，投资期限较长的国债可获得更多的收益。

第三，若投资者想采取最稳妥的保管手段时，可以购买凭证式国债或记账式国债。在购买时，投资者将自己的有效身份证件在发售柜台备案，便可记名挂失。其形式如同银行的储蓄存款，但国债的利率比银行同期储蓄存款利率略高。当投资者因保管不慎等原因发现债券丢失，只要及时到经办柜台办理挂失手续，便可避免损失。

理财小贴士

风险小、收益稳的国债

当投资者能经常、方便地看到国债市场行情，并且有兴趣、有条件关注国债交易行情，则可以购买记账式国债或无记名国债，并且可主动参与“债市交易”。由于国债的固定收益是以国家信誉做担保，到期时由国家还本付息，因此，国债相对股票及各类企业债券而言，具有“风险小、收益稳”的优势。

债券交易包括哪些步骤

场景导入

债券交易包括哪些步骤?

场内交易也叫交易所交易，证券交易所是市场的核心，在证券交易所内部，其交易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

程序都要经证券交易所立法规定,其具体步骤明确而严格。债券的交易有五个步骤:开户、委托、成交、清算和交割、过户。

1. 开户

债券投资者要进入证券交易所参与债券交易，首先必须选择一家可靠的证券公司，并在该公司办理开户手续。

（1）订立开户合同。开户合同应包括：委托人的真实姓名、住址、年龄、职业、身份证号码等；委托人与证券公司之间的权利和义务，并同时认可证券交易所营业细则和相关规定以及经纪商公会的规章作为开户合同的有效组成部分；确立开户合同的有效期限，以及延长合同期限的条件和程序。

（2）开立账户。在投资者与证券公司订立开户合同后，就可以开立账户，为自己从事债券交易较好准备。账户分现金账户和证券账户。现金账户只能用来买进债券并通过该账户支付买进债券的价款，证券账户只能用来交割债券。因投资者既要进行债券的买进业务又要进行债券的卖出业务，故一般都要同时开立现金账户和证券账户。

2. 委托

投资者在证券公司开立账户以后，要想真正上市交易，还必须与证券公司办理证券交易委托关系，这是债券交易的必经程序。

投资者与证券公司之间委托关系的确立,其核心程序就是投资者向证券公司发出“委托”。证券公司接到委托后，就会按照投资者的委托指令，及时传输到交易所。

3. 成交

证券公司在接受投资者的有效委托后，直接传至交易所主机进行撮合成交。

4. 清算和交割

债券交易成交以后就必须进行券款的交付，这就是债券的清算和交割。

5. 过户

债券成交并办理了交割手续后，最后一道程序是完成债券的过户。过户是指将债券的所有权从一个所有者名下转移到另一个所有者名下。基本程序包括：

（1）债券卖出方在完成清算交割后，在其现金账户上增加与该笔交易价款相等的金额，在证券账户上扣减相同数量的该种债券。

（2）债券买入方在完成清算交割后，在其现金账户上减少价款，同时在其证券账户上增加债券的数量。

理财小贴士

积极炒买炒卖的债券投资策略

积极炒买炒卖又可以分为预期市场走势决定买卖和利差投资策略两种：

预期市场走势决定买卖。优选债券，如预期将要降息，那么进入中长期债券，因为降息会使债券价格几倍于降息幅度增长；相反，预期将会升息时则躲进短期债券中，在升息过程中逐渐进入中长期债券，直到利息最高点进入长期债券。投资者采取这种投资策略的时候，需要市场分析信息和理论知识。

利差投资策略。有的时候市场上会出现一些不规则现象，同样信誉等级的债券也会存在着赢利率的差别。积极炒买炒卖补缺拾遗是利差投资策略的特征，当经济看好时，可以追逐利差；反之，宁可放弃高利而躲进一流信誉债券中。这是因为债券市场天天交易，由于供求关系、市场走势、反常现象等因素，都会出现投资机会。近来长中短债券的赢利率差距很小，这时，在几乎赢利相同的情况下，选中短期就更安全。然而，你若认为既然已开始降息，也可以尝试进入中长期债券。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇与收藏品投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

外汇投资

获取财富的新工具——外汇

场景导入

投资外汇，根据其间差价来获得利润，已经成为国际上投资者的新宠，它造就了多位亿万富翁。那么，外汇都有什么特点呢？

留美博士老秦 1998 年回国后一直在汇市中摸爬滚打，经验丰富、心态平和，最近几年在汇市上一直保持着大幅赢利。

商人小齐早年做生意也算得上是暴发户，悟性高、上手快，在汇市上屡试不爽之后，如今已是“弃商从汇”，踏踏实实地当起了职业炒民。

“货币是一种资产，投资是一种时尚。”就这样，小齐和老秦，相遇在京城的汇市大厅。宽敞的银行外汇交易大厅中，老秦正昂头观看报价大屏幕上不断闪动的外汇牌价，突然肩膀被人拍了一下。“老秦，好久不见呀！”回头一看，小齐满面笑容地站在身后。“是啊！最近老是见不到你，在忙什么呀？”“这不，‘十一’前去了趟东南亚，上周五回来当天就赶上美国公布的非农业就业人口数据低于预期，弄得非美货币全线上涨，”小齐边说边坐了下来，“我在 1.2330 进的欧元，还不错，1.2400 跑了。这不，周二欧元又跌下来了，所以过来跟你聊聊。”“噢！”老秦扶了扶鼻梁上的眼镜说，“周二欧元下跌主要是前期获利盘高位回吐，加上欧元区数据不好。不过现在正好接近了前期上升通道的下沿 1.2300，短线应该有一定支撑吧。”说着话，小齐忽然想起一件事情，他说：“时间差不多了，我回去接孩子了。”老秦这才想起自己也还有事要办。周围的人听到他俩的谈话，都微微一笑，因为大家都有类似的经历，因谈外汇而忘了正事。看来，外汇交易真的已成时尚了！

外汇的外围环境比较公正、透明，而且交易量很大，颇受大家的信赖。毕竟，若投资股市，一只股票的背后只是一个公司，而投资外汇，一种货币的背后却是一个国家，况且在外汇市场上，政府的干预有限。所以，目前手中持有外币的人越来越多了。

那么外汇有什么特点呢？

1. 投资目标特殊

它投资的是一个国家的经济，而股票投资的是一家公司的经营情况。

2. 交易地域、时间特殊

它属于全球性的买卖，涉及整个世界的金融，不会被任何人士、银行或国家操纵。而从交易时间上是 24 小时，东西方世界可不间断进行。你可以在任何时候，任何地点交易，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而股市一般都是白天交易。因此，也可以说它的灵活度高。

3. 双向交易

一般股票投资只有涨的时候才能赚钱，而外汇投资，既可以买涨，也可以买跌。这样，赚钱的机会就比股票多一倍。只要选对交易方向，就没问题。

4. 投资起点低，成本少

想要投资外汇，500 美元就可以开个户，而其交易费用也比较低廉，大大缩减了成本支出。

5. 无套牢的风险

外汇市场极为灵活，在 24 小时内，投资者可任意选择出场，不会发生无法出场而被套牢的风险。

因为它的如上特点，外汇市场逐渐发达起来，吸引了不少人参与，使得它已成为一种重要的投资工具。在它之中的投资者既有少数高手从几千、几万元起家，累积了数千万乃至数亿元的财富，亦有小赚大赔的人，而无论怎样都无法避免它成为最热门的投资工具。

理财小贴士

外汇不容易被操纵

外汇有受干扰的程度较小的特点。外汇市场面对的是整个世界的金融经济，因此不容易被操纵，市场相对较公正。

外汇交易与期货交易

场景导入

外汇交易和期货交易有什么区别？

外汇交易和期货交易两者都可以双向交易，这点与股票投资不同，不过它们彼此间也是完全不同的理财方式。两者的区别有如下几点，总体来看体现出了外汇交易的相对优势：

1. 更低费用

同期货相比，外汇交易有更低的保证金。当交易者进行期货交易时，交易者有不同的日间交易保证金与隔夜交易保证金。而外汇交易则节省很多，它只为客户提供统一保证金。

另外，外汇交易免交佣金。而在期货市场进行买卖，除了价差之外，投资人还必须额外负担佣金或手续费。

2. 更多利益

外汇交易相对来说能比货币期货带来更多的利益。

3. 资金流动性更强

这点是外汇相对于期货投资的一大特点。早在 20 世纪 70 年代，外汇专业人士就已经肯定了现金在外汇交易中的至高地位。据相关机构统计，即期外汇市场的每日交易量高达 1.4 兆美元，这是任何其他金融类场所的现金流量所不能比拟的。

4. 经营时间更长

外汇市场是个“不眠的市场”，它 24 小时不间断开放。对投资人而言，可以在任何时候、任何地点进入市场作出任何决定。而期货相对来说，就没有这个特点。

5. 成交的质量更好

在期货交易中，一笔交易往往要拖上一段时间才能成交，因为期货每笔的交易时间都不相同。而外汇交易则是即时的成交，价格也比较稳定。每个报价都是执行的，而期货的价格在交割的时候还可能出现波动。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同期货相比，外汇的这些优势证明了它理应受到更多人的重视。它是连接各国经济的纽带，是展开国际金融活动的必要条件，是影响一国经济生活的重要因素。它以世界经济媒介的姿态，增加了各个国家间的交往，为任何与国际贸易相关的活动的展开提供了便利。

理财小贴士

外汇市场与货币期货市场的词语使用

一般，外汇市场运用浅易及全球通用的词汇与报价，而货币期货市场的情况刚好是相反的。它使用的词语只是自己市场内使用的。

投资前的预热——外汇投资的准备

场景导入

投资外汇前应做好哪些准备？

最近几年，个人外汇投资产品层出不穷，种类繁多，它们有着不同的收益、风险、产品期限、结构，等等。为了能清醒地投资，你应当在投资前做好如下准备：

1. 了解自己

你有多大的风险承受能力？外汇市场绝对不是个风险小的地方，因为买卖外汇，多少有点投机的性质，如果你不能做到心里有数，还是先调试好了再买外汇比较妥当。比如，一些人的闲置资金较多，相对来说，他投资外汇的风险承受能力较强；而另一些人资金较少，则风险承受能力有限。你有多少钱？如果你的钱是闲余资金，空在手头也没什么用，拿来投资当然可以，就算赔了也没什么精神压力。相反，如果没有多余的闲钱，就先把投资的事情放一放，免得给自己增加不必要的负担。你想在外汇市场上挣多少钱？最好在心里有个切合实际的目标，有了目标，才能有更努力的动力，切忌“贪心不足蛇吞象”，贪婪之心，什么时候都要控制。你的基本情况如何？想要选择什么样的投资方式？由于每个人的家庭情况、时间安排都不一样，所以，你要看自己的基本情况是否适合投资外汇。

2. 了解产品的结构

投资者要选择最适合自己的产品，就必须对国际金融市场有一个基本的认识，对各种投资产品的结构特性有一个充分的了解，这样才更容易投资赢利。

3. 资格准备

一般人要想在外汇市场上进行投资交易，不能自己直接上市，只能委托经纪人及办理相关业务的金融公司，由他们代理自己交易。因此，在入市前，你必须办好一切相关交易的手续，以取得投资资格。

4. 策略准备

在投资前，不能缺的还有一份依据自己的投资预期目标来制订的投资策略。

理财小贴士

在投资策略里要考虑到下面两个问题

第一，观察并考虑自己的风险偏好及承受能力。对于风险偏好，如果你的承受能力较强，你可以将资金大部分投资于风险较大、投资回报率较高的外汇投资产品，再配合其他的种类构成自己的投资组合。而对于那些风险厌恶者，可能你的风险承受能力较低或者思维相对保守，那么你就可以将大部分钱投资于一些保本型的投资产品上。

第二，投资策略里要坚持组合策略。分散风险是抵御风险较好的方式，所以，你应当分别投资不同品种的产品，从而分散风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实战必知——外汇的几种交易方式

场景导入

外汇的交易方式有哪些?

郭先生是一名公务员，几年前，他听从妻子的建议，买了一些外汇，并结交了一些懂外汇的朋友共同炒汇。时至今日，他的炒汇收入已经达到了 4 万多元。

刚开始，他懂的不多，就向那些懂外汇的朋友请教投资策略。朋友对他说，可以尝试两种投资策略——如果时间比较紧，就看准一个货币进行中线投资，低价买进高价卖出；如果时间充裕，就采取短线炒作，进行高抛低吸的波段操作。

郭先生想，平时没什么业务需要忙，而且自己对政策很敏感，所以做短线投资比较合适。不过，短线操作需要及时地了解外汇信息，于是郭先生便在自己的电脑上将有关外汇的网页都设置在最前面，然后每天观察外汇行情。

在一切就绪后，郭先生就正式进行投资了。刚开始，他比较看好欧元，想入市投资，可是在欧元经过了近两年的单边上涨后，出现了回落的趋势，很多人开始质疑欧元的实力。但在此时，郭先生并没有动摇，而是继续跟踪国际上的经济和政治信息。

终于有一天，他从电视上美联储主席的公开讲话中，听出了一些蛛丝马迹——美元可能会下跌，而相对地，欧元则可能会上涨！

郭先生马上行动起来，打电话买入大量欧元。而欧元果然在此后一路上涨！让他大赚了一番。

当涉及实战内容时，外汇的几种交易方式就是你必然要了解的内容。一般在外汇交易中，存在着如下几种交易方式：即期外汇交易、远期外汇交易、外汇期货交易、外汇期权交易。

1. 即期外汇交易

又称为现货交易或现期交易，是指外汇买卖成交后，交易双方于当天或两个交易日内办理交割手续的一种交易行为。即期外汇交易是外汇市场上最常用的一种交易方式，即期外汇交易占外汇交易总额的一大半。这主要是因为即期外汇买卖不但可以满足买方临时性的付款需要，也可以帮助买卖双方调整外汇头寸的货币比例，以避免外汇汇率风险。

2. 远期外汇交易

跟即期外汇交易相区别的是指市场交易主体在成交后，按照远期合同规定，在未来（一般在成交日后的 3 个营业日之后）按规定的日期交易的外汇交易。远期外汇交易是有效的外汇市场中必不可少的组成部分。20 世纪 70 年代初期，国际范围内的汇率体制从固定汇率为主导向以浮动汇率为主导，汇率波动加剧，金融市场蓬勃发展，从而推动了远期外汇市场的发展。

3. 外汇期货交易

随着期货交易市场的发展，原来作为商品交易媒体的货币（外汇）也成为期货交易的对象。外汇期货交易就是指外汇买卖双方于将来时间（未来某日），以在有组织的交易所内公开叫价（类似于拍卖）确定的价格，买入或卖出某一标准数量的特定货币的交易活动。这里，有几个概念人们可能有些模糊：标准数量，指特定货币（如英镑）的每份期货交易合同的数量是相同的，如英镑期货交易合同每份金额为 25000 英镑。特定货币，是指在合同条款中规定的交易货币的具体类型，如 3 个月的日元，6 个月的美元等。

4. 外汇期权交易

外汇期权常被视作一种有效的避险工具，因为它可以消除贬值风险以保留潜在的获利可能。在上面我们介绍远期交易，其外汇的交割可以是特定的日期（如 5 月 1 日），也可以是特定期间（如 5 月 1 日 ~ 5 月 31 日）。但是，这两种方式双方都有义务进行全

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

额的交割。外汇期权是指交易的一方（期权的持有者）拥有和约的权利，并可以决定是否执行（交割）和约。如果愿意的话，和约的买方（持有者）可以听任期权到期而不进行交割，卖方毫无权利决定合同是否交割。

目前，我国使用最多的还是个人外汇买卖业务，就是委托有外汇经营权的银行，参照国际金融市场现时汇率，把一种外币买卖成另一种外币的业务，利用汇率的波动，低买高卖从中获利。

理财小贴士

投资外汇，如何赢得丰厚的汇差

凡持有本人身份证，并在有外汇经营权的银行开立个人外币存款账户或持有外钞的个人，都可以在有外汇经营权的银行委托其办理买卖业务。个人外汇买卖业务对想要手中外汇增值的投资者来说有很多妙处，不仅可以将手中持有的利息较低的外币买卖成另一种利息较高的外币从而增加存款利息收入，而且可以利用外汇汇率的频繁变化，赢得丰厚的汇差。

但是，投资者应该清醒地看到外汇投资往往伴随着一定的汇率及利率风险，所以必须讲究投资策略。在投资前最好制订投资计划，做到有的放矢，避免因盲目投资造成不必要的损失。

“守”于准则——外汇投资的保本之学

场景导入

一天天的交易，你的资金在一点点减少，而耐心也越来越少。投资这么久，没有成功就算了，反而亏了本金，怎么回事?

对投资者来说，不能成功可能是方法有问题，而保不住本金则一定是方法有问题！

针对如何保住本金，我们此处特地整理了一些投资外汇的基本守则。若能遵守，你想要保本，就更加容易了。

1. 充分了解外汇知识

你要了解自己的性格，是否适合投资外汇；了解自己的资金是否充足；了解整个外汇市场的情况；了解自己要选择的投资品种……总之，首要就是要做到充分了解。

2. 科学利用数据分析

相关专家认为货币的强弱反映该国经济状况的好坏，其强弱虽可能受其他非经济因素的干扰而有暂时的波动，或产生与经济体制相反的走势，但就长期而言，其价位终将回归到与经济状况相称的地步。而若你能科学地利用这些数据，那么对你的投资绝对是大有裨益的。这些数据有：经济增长率、贸易赤字、预算赤字、货币供给量、失业率，等等。

3. 理性看待市场

一个成功的投资者应当能够控制自己的情感，坚持用效益与风险共存的心态看待市场。投资不是幻想，你不能用自己的情绪来左右投资。任何时候都不要感情用事，一名美国期货交易员曾经说过：“一个充满希望的人是一个美好和快乐的人，但他并不适合做投资家。”

而理智投资是建立在对外汇市场全面认识的基础之上，投资者应该冷静而慎重，善于控制自己的情绪，对所要投资或已经投资的外汇进行详细的分析和研究。

4. 决断适度

投资者应当在交易时切记不能过量交易，否则假如你资金不足，仍坚持手上的买卖，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可能因资金不足而被迫斩仓。而在适当的时候，你应当让自己进行短暂的休息，若仍坚持在精神状态和判断效率低时进行交易，恐怕只会让你亏钱。

5. 不轻易改变主意

盲目跟风，或者受到旁人影响而作出的决定 70% 可能是错误的。所以你一旦预先定下价位和计划，就不应因任何外界因素的影响而轻易改变决定。真理往往掌握在少数人的手中。别人的意见可以参考，但自己的决定才是真正有执行价值的。

理财小贴士

定好止损位置才能保住本金

因为投资市场风险颇高，为了避免万一投资失误时带来的损失，因此每一次入市买卖前，我们都应该定下止损位置，这样在遇到风险时，便可以限制损失扩大。

“攻”于技巧——外汇买卖的制胜之道

场景导入

外汇的买卖技巧有哪些?

外汇买卖和其他事物一样，都有一定的取胜技巧。因此，投资者不妨参考一下，毕竟“磨刀不误砍柴工”。

1. 利上加利

利上加利即在汇市对自己有利时追加投资以获取更大利益。但投资者必须对行情判断准确，并且信心坚定。例如，当汇市朝着预测的方向发展，且已升到你预测的某个点时，本来出手即可获利，但如果你不满足这点小小的利润，并坚信汇价还会上涨，而且也无任何表明汇价将下跌的迹象，则应加买，增加投资额。如果行情接着高涨，那么，即使不能全胜，但大胜已是确定无疑了。同样道理，当汇市明显下落的时候，也可以采用加利技巧，只不过需要改变交易位置罢了。

2. 自动追加

当汇市比较平稳，没有大的波动，而只在某一轴心两边小幅度摆动，即汇市处于盘局时，便可以采用自动追加技巧。具体操作是：当你已确认汇市处于盘局时，便在最高价位卖出而在最低价位买入，如此反复操作。表面上看，这种操作似乎违背了顺势而作的原则，而且每次获利不多，但因为多次反复操作，收益积少成多，总的利润是相当可观的。

3. 积极求和

当你入市后，发现市势向相反方向运动，则必须冷静，认真分析所出现的情况，不可盲目交易。如果你经过认真分析后，确认市势已经见底，不久即可反弹，便可一直追买下去。这样，等到汇价反弹时，便可以逐步获利。即使汇价反弹乏力，也可以抓住机会打个平手。

4. 双管齐下

如果确认行情是上下起伏波动的，呈反复状态，则可以在汇价升到高位时追买，当汇价跌至低位时卖出，以平掉开始入市时的淡仓而套取利润，同时用再一次的高价位入市以平掉前次的追仓获得。这样不仅没有亏损，反而有利可图，这种双管齐下的技巧（即低价位时卖出而高价位时买进），实际上是以攻为守和以守为攻的技法。但运用这一技巧时必须小心，绝不可多用，因为一旦汇市趋势呈单边状况而不是反复波动，就会无法套利平仓。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

不要让交易控制你

在你做交易的同时应确立可容忍的亏损范围，善用停损交易，才不至于出现巨额亏损，亏损范围依账户资金情形，最好设定在账户总额3%～10%，当亏损金额已达你的容忍限度，不要找寻借口试图孤注一掷去等待行情回转，应立即平仓，即使5分钟后行情真的回转，也不要感到惋惜，因为你已除去行情继续转坏，损失无限扩大的风险。你必须拟订交易策略，切记是你去控制交易，而不是让交易控制你。

亡羊之后亦可补牢——抵御外汇投资中的风险

场景导入

该如何抵御外汇投资中的风险呢?

从1973年实行浮动汇率制以来，各国的外汇储备都日趋组合化，以防止外汇储备单一而带来经济上的风险。但在国际市场上，汇率波动仍然十分频繁，各种主要货币之间频频出现大幅度的变动、不时的强弱互换。

该如何抵御外汇投资中的风险呢?

对付储备风险可以参考下列措施：

第一，政府执行较灵活的一揽子外汇体制，以抗击由于美国经济滑坡以及其他金融危机所导致的美元贬值所带来的潜在风险。

第二，国家根据经济情况，调整外汇储备币种结构，增持欧元、减持美元，以减少对美元的依赖性，必要的时候，可适当增持日元。

对付交易风险和会计风险，企业可以采取一些措施进行预防，使外汇资产得以保值。比如：

1. 收入与支付的币种对应

即指企业在举借外债时要考虑企业是否有相同币种的收入来源。若能在资金进出时有对应的币种，就可以减少外汇变化时对其利润的影响。

2. 多元化币种

企业在举借外债时，可以按一定比例分布在几种比较主要的币种上。这样，就可以在汇率变动时，减少财务上的波动。

个人投资者该如何应对风险呢?

作为个人投资者，有一种方法你可以采用，那就是“套期保值”：通过买卖期货等形式的方法来防止或减少外汇风险。

例如，你可以利用可选择的远期合同。这种合同相对灵活，它允许在合同规定期限内的任何时间进行交易，以当时汇率为准。这样若你是出口商就能避免合同期限内的对自己不利的那一时间的汇率，并选择相对有利的交易时间和汇率。

或者你可以选择掉期保值，即在买进或卖出一种货币的即期外汇的同时，卖出或买进同种货币的远期外汇；或买进或卖出一种货币的较近期间的远期外汇的同时，卖出或买进同种货币的较远期间的远期外汇。

理财小贴士

对风险控制要有一个准确认识

对外汇市场的投资者来说，懂得一些有关风险控制方面的知识十分必要。你只有对风险控制有了一个准确的认识，才可能避免在投资过程中输钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拉响你的红色警报——熟悉外汇风险

场景导入

投资必然存在着风险，外汇的风险有哪些呢?

风险，并没有因为外汇市场具有公开、透明、不为人所控制等优点所屏蔽，你仍能清楚地在外汇市场上感受到它的存在。所以，在此不得不再次拉响你头脑中的红色警报，让我们来关注一下外汇投资中的主要几类风险：

1. 储备风险

它是指一国所有的外汇储备因储备货币贬值而带来的风险。这种风险会让所有投资者的资产都受到影响，大到国家，小到个人持汇者，无一幸免。一个国家的外汇储备可能因为汇率的变动而遭受巨大的损失，国库资金也将跟着吃紧。而由于外汇储备是国际清偿力的主要构成成分，是一国国力的重要象征，因此储备风险一旦变为现实，其后果将十分严重。

2. 交易风险

它是指在以外币为支付币种的交易过程，由于汇率的变动，即结算时的汇率与交易发生时的汇率不同而引起收益或亏损的风险。

因为，一般以外币为支付条件的贸易，大多是以即期或延期付款为支付条件的，很可能在货物交付后，货款仍未支付，这时就存在着外汇汇率变化的风险。这点在国际贸易中是十分普遍的，所以很多人在交易时，会对支付的额度有所调整。

3. 会计风险

它是指由于外汇汇率的变动而引起的企业资产负债表中某些外汇资金项目金额变动的风险。从表面看，它只是一种账面风向，并没有体现到实际的交易中来，但是它却会影响企业资产负债的报告结果。

4. 经济风险

它是指由于预计之外的外汇汇率变化而导致企业产品成本、价格等发生变化，从而导致企业未来经营成本增减不能确定的风险。例如，据在香港交易所上市的南方航空公司、东方航空公司公布的报道中显示，尽管 2002 年上半年经营收入大幅上升，但由于其在融资租赁飞机方面产生的负债主要是美元和日元，而 2003 年上半年日元兑美元的汇率大升，直接导致日元对人民币汇率上升了约 10%，结果使其净利润大幅下降 30% 以上。香港的分析师认为，两家航空公司的外汇汇兑损失总共达 1.58 亿元。

理财小贴士

外汇投资规则

尽量使利润延续。不少的投资者，由于缺乏经验在开盘买入或卖出某种货币后，一见有赢利，就立刻想到平盘收钱。平仓获利做起来看似简单，但是捕捉获利的时机却是一门学问。有经验的投资者，会根据自己的经验以及对汇率走势的判断，决定平盘的时间。如果认为市势会进一步朝着自己有利的方向发展，他会耐心等待，使汇率尽量向着自己更有利的方向发展，从而使利润延续。一见小利就平盘并不等于见好就收，有时会赚少亏多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安全炒汇——生活中的外汇投资

场景导入

普通居民合法取得外汇的途径有哪些？

同其他国家比较而言，中国对外汇管制还是比较严格的，但是，这并不证明个人就不能通过投资外汇来实现自己成为百万富翁的梦想。你仍可以有很多途径取得外汇，并玩转外汇！

通常，普通居民合法取得外汇的途径主要有：

专利、版权：居民将属于个人的专利、版权许可或转让给非居民而取得的外汇。

稿费：居民个人在境外发表文章、出版书籍获得的外汇稿费。

咨询费：居民个人为境外提供法律、会计、管理等咨询服务而取得的外汇。

保险金：居民个人从境外保险公司获得的赔偿性外汇。

利润、红利：居民个人对外直接投资的收益及持有外币有价证券而取得的红利。

利息：居民个人境外存款利息及因持有境外货币或有价证券而取得的利息收入。

年金、退休金：居民个人从境外获得的外汇年金、退休金。

雇员报酬：居民个人为非居民提供劳务所取得的外汇。

遗产：居民个人继承非居民的遗产所取得的外汇。

赡养款：居民个人接受境外亲属提供的用以赡养亲属的外汇。

捐赠：居民个人接受境外无偿提供的捐赠、礼赠。

居民个人从境外调回的、经国内境外投资有关主管部门批准的各类直接投资或间接投资的本金。

可见，我们还是可以有很多途径获得外汇的，而且在大城市中，很多人都拥有外汇。

理财小贴士

投资外汇前你准备好了吗

赵小姐研究生毕业以后，省吃俭用攒了一些钱，并全部用来投资外汇，可不幸的是汇率一降再降，收益微乎其微。失望之余，她深感成为一个富裕的人比登天还难。可是，她并没有灰心，于是在下次发了丰厚的年终奖时，她又全都买了外汇。原本一开始，小挣了一笔，谁想到，好事不久，汇率又跌了下来。

但世上没有后悔药卖，痛定思痛，经过反思，赵小姐决定再买，长期持有不动摇。经过对相关外汇知识的认真学习和谨慎的选择，赵小姐认购了新的外汇。可不幸的是，股市动荡，整个经济都受到影响，汇率也受到影响，跌了不少。但这次赵小姐咬着牙没有赎回。苍天不负有心人，赵小姐终于等到了赢利的时候。年底，股市转牛，整个经济都在复苏，汇率也一样，上涨了几个点，赵小姐尝到了甜头，获利颇丰。

可见，外汇投资并非是件轻而易举的事。你要想通过买卖外汇来赚取差价，必须做足各方面的功课，包括获取最真实、最具体、最能表现外汇汇率现状及其走势的资料，评估自己的风险承受能力，确定投资方案，准备相应的投资资金和保证金，了解外汇的投资程序，了解国家相关的金融政策，等等。只有先准备好“战衣”、“战袍”和“武器”，才能保证自己在外汇投资的战场上无往不胜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

收藏品投资

什么是收藏

场景导入

有人说收藏品是成年人的玩具，也有人说收藏是傻瓜接力棒的游戏，总有一个比你更“傻”的人买下你的藏品。

在一般人看来，收藏确实是一件难以言喻的事。那么收藏是为了什么呢？有人说为挣钱，有人说为发现，还有人说为捡便宜……这些都不错，而且不矛盾。因为收藏不仅能赚钱更能够怡情养志。

收藏是一种投资行为，是指把富有保留价值的物品收集起来加以保存。收藏品必须具有升值价值，否则便失去了投资意义。较常见的收藏项目有瓷器、字画、古书等，现在还有些人热衷于邮票、钱币、电话卡、国库券、火柴盒等物品的收藏。总之，凡是过去有而以后不会再有的物品都可以被列入收藏范围。收藏是一种增长意识、陶冶情操的业余爱好，还能给收藏者带来经济效益，可谓有百利而无一弊。投资收藏有以下几点要注意：

藏品必须具有一定市场并富有升值潜力。

要了解藏品的真正价值及特性。

要有收藏条件才涉足此行列。

收藏和买卖珍贵古董时，要了解国家有关法律法规。

理财小贴士

哪些因素决定着收藏品的价格

收藏品的价格通常由下列几个因素决定：

存世量。存世量越少越值钱，如果是举世无双的“孤本”，那必然价值连城。

年代因素。年代越久远，收藏品越值钱。一只唐代的瓷瓶一般会比宋代的值钱，这是由时间因素决定的。

艺术性。艺术性越高的收藏品越值钱，但只有同一时代背景下的物品才有可比性。

品相因素。品相指收藏品的好坏及新旧程度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏入门有何诀窍

场景导入

收藏多少年来一直受人们关注，如今，越来越多的人涉足收藏，然而留心观察。同时起步的人几年后会有不同的结局。有的人可谓名利双收，经济上也或多或少地有些收益；而有的人破破烂烂一屋子，外行看起来热热闹闹，内行则不免嗤之以鼻。

艺术品投资主要包括字画、古玩、邮票、钱币等。与其他投资相比较，艺术品投资有其独特的性质，在操作上讲究一定的策略，选择艺术品投资需要投资者具备一定的文化艺术修养，而且要有一定的专业知识。

总之，真正值得投资的艺术品必须具备以下几个条件：

1. 具有国际行情的艺术品

一般来说，具有国际行情的艺术品更受人青睐，受益的可能性也较大。

2. 真品

收藏品的真伪是决定投资的最主要条件。由于代笔、临摹、仿制以及故意伪造，赝品非常多。再好的赝品其投资价值也非常小。

3. 精品

许多艺术家一生创作虽多，但称得上精品的并不多，而且有些还被收藏者终身锁定。所以若资金丰厚，应选择精品投资。

4. 大作

大作一般都含一定的背景题材，由于画家一生中精力有限，大作很少，故大作的价值比普通作品高出许多。

5. 齐全

齐全不仅包括同一种类的艺术品要齐全，而且要求每件收藏品应保存完好。

6. 稀罕

在艺术史上，那些独树一帜的艺术品，是收藏投资的稀罕品。那些具有创新意义、开先河的收藏品也极有投资价值。

就收藏品种类而言，同样是“物以稀为贵”。在人们还未意识到某一类收藏品的收藏价值之前，抢先进行收藏，不但容易收购，而且价格较低。一旦该类收藏价值为大多数人所认同，收藏的难度就要大得多。而此时，抢先入市的投资者就可以高价售出他的收藏，凭借其独到的收藏眼光而获得巨大的投资回报。

对于初涉艺术品投资的人来说，选择去拍卖行竞买的方式进行艺术品投资是一个比较好的选择，因为拍卖是杜绝赝品的有效方法。这样因经验不足遭受损失的可能性会很小。至于你最终选择标的的优劣，就要靠你的鉴赏水平、对市场行情的了解程度了。

理财小贴士

保护收藏品的注意事项

保护收藏品应注意以下几点：

光线对藏品造成的危害渐渐累积且不易察觉，因此应将光线造成的影响减到最小。

将藏品置于相对湿度和温度适当的环境中。

尽量减少空气污染的影响。

减少有害动物的活动。

知道如何搬动收藏品。

知道如何陈列收藏品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏艺术品有哪几种渠道

场景导入

投资者涉足艺术市场，必须根据自己的情况选择合适的艺术品投资渠道，那么投资渠道有哪些呢?

可供投资者选择的艺术品投资渠道主要有：

1. 从艺术家或其他艺术品所有者处私下收购

这种私下收购，可以不经任何中间环节，投资者的购入价可以相对较低，获利的机会较大，利润回报较高。

尤其是在民间收购艺术品，若投资者独具慧眼，往往可能以极低的价格购进上等的艺术品。

2. 通过代理人或经纪人购买

由于代理人或经纪人对艺术市场的情况较为了解，通过他们购买艺术品不失为一个较好的投资渠道。

理想的代理人或经纪人应懂艺术，最好有一定的学术层次和知名度，并且有较强的事业心和责任感。

3. 从拍卖行通过竞价方式购买。

拍卖的作品底价由拍卖人与委托人之间商定，如拍卖成交，买家向拍卖行交付一定的酬金，同时，卖家亦须向拍卖行支付一定的佣金。

如果作品未能售出，拍卖行也要按公布的比率扣除未能出售的佣金。通过拍卖行的宣传，投资影响较大。

4. 从画廊、文物商店、珠宝商店、集邮用品商店购买

这是投资艺术品的主要渠道之一。通过这一渠道购买的艺术品，一般而言，艺术品的质量有保证，不易买到赝品。不足之处在于这些地方所售艺术品价格均比较高，投资者不妨多走几个地方，多问多看，摸清艺术市场的行情，不贸然投资。

5. 从艺术品展览会上购买

艺术品展览会主要有以下 3 种形式：

（1）个人作品展览。

（2）大型综合联展。

（3）艺术博览会。

理财小贴士

艺术品市场的发展

艺术品市场的发展一般分两个阶段：

1. 艺术品投资市场

大部分人购买艺术品看做投资行为；少部分人看做消费行为。

2. 艺术品消费市场

大部分人视艺术品为生活不可缺少的一部分。

在和平时代，艺术品投资属于一种有益身心并极富前景的投资。精美的艺术品可为拥有者带来即时的享受、并令其生活更为充实和更富情趣。所谓精品难求，故升值空间比较大。

艺术品投资属于中长线投资，投资者不应抱有即时获利的心态，亦不要因投资艺术品而影响正常的生活。 最佳的投资策略是既可获即时的艺术享受，又可投资保值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏投资有哪些风险

场景导入

收藏的投机性吸引了很多人的眼球，甚至有一些对收藏毫无基础知识的人也尝试着涉足。其实，搞收藏还是有很大的风险的，它的风险都有哪些呢？

1. 收藏品的假货多

近几年收藏市场假货猖獗，尤其是价格高销售情况好的收藏品假货更多。收藏界把看走眼收藏了假货称作“吃水”。刚刚介入的投资者呛几口水在所难免，即便是经验丰富的老江湖甚至收藏大家看走眼也不足为怪。收购了假货的例子多得不胜枚举，而这造成的损失几乎是百分之百的。因此，对于投资收藏者，进入收藏市场要谨慎操作，越是珍稀品种，越要格外小心，有条件的最好请专家帮助鉴别。收藏品的假货比率非常高，而且极难分辨。

2. 保管不当会让价值大跌

收藏品有实物类型的，实物的磨损就是价值的削减，由于受气候和一些人为因素的影响，各种收藏品都会面临保管风险。确保收藏品的妥善保管是十分重要的。收藏者要谨防破损、污渍、受潮、发霉、生锈，也不能随意加工，否则收藏品可能会价值大跌，甚至一文不值。此外，在鉴赏、摆放、运输过程中，也需要格外小心。

瓷器要注意放置和包装以防破损，字画要防蛀、防潮，邮票、纸币等还要防折和避免受到各种化学物品腐蚀，甚至禁止用手触摸。本来收购的收藏品可以卖个好价钱，却因为保管破坏了品相而降低了价格，是做收藏人最懊恼的事情。

3. 无法控制收益高低

一般来说，投资收藏品的风险比证券投资和房产投资还要高，作为补偿，收藏的投资回报率一般也比这两者高。但在一定时期内，收藏品的价格一般比较稳定，它的收益是随着人民生活水准的提高而逐渐提高的，不能抱着暴富的心态从事收藏。有些持有很长时间的艺术品可以卖出天价，但在买入价与卖出价的巨大反差面前，人们往往忽视了其中的机会成本和通货膨胀因素。更何况，许多时候还会出现收益为负值，造成投资损失的情况。

理财小贴士

投资流动性差的风险

与其他投资品种相比，收藏品投资的变现性最差。证券由于有常规的流通市场，很容易变现；房地产的流动性相比就稍微弱一点儿，而收藏品投资的流动性比房地产投资更弱。收藏品的市场相对于一般的投资品种，市场参与者少，对专业知识、鉴赏能力要求高，受人们的偏好影响很大。当持有者急需要现金时，往往不能以合理的价格出售，甚至找不到合适的买方。从流通渠道来看，主要通过画廊、古玩店、博览会、拍卖会和私下交易变现，这其中只有拍卖会属于比较活跃、正规、大型的渠道，而大型拍卖会只在春秋两季举行，且进入拍卖会的艺术品需要一定的档次。这样一旦当投资者出现现金危机时，大多数艺术品很难完全按照其预期价格在市场中变现。

如何规避艺术品收藏投资风险

场景导入

艺术品投资作为一种回报颇高的投资方式越来越多地受到人们的关注和追捧。然而，高回报和高风险是一对孪生姐妹，如何不要风险，只要回报呢？

以下几点需要艺术收藏品投资者们注意：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 不要盲目跟风投资

进入艺术品收藏市场，买家首先要抱着一种对艺术的虔诚态度，你是真的热爱艺术，而不仅仅是跟风和盲目投资。因为艺术品是不适合短期投资的，需要收藏来等待其价值升高。短期买卖是一种投机行为，不能真正体现出艺术品的价值。一般来说，艺术品投资比较适合中长期投资，这样可以在尽可能降低风险的情况下获得最大的收益。如果长期投资的话，要承担市场热点转移和价格波动的风险。一般而言，10 年左右是一个比较适宜的投资期限。

收藏家首先要做一名勤奋的、谦虚的学生，要请教甚至聘请各方面的专家，虚心听取他们的意见。因为艺术品投资是有风险的，收藏界有句行话：不怕买贵，就怕买假。伴随着艺术品投资的火热，大量假货、赝品充斥市场，不善于鉴别的投资者很容易被这些赝品所欺骗而造成损失。因此，一个合格的投资者，不但要有一定的经济实力和购买魄力，还要有一定的鉴赏眼力和收藏耐力，要善于请教专家，并学习一些专业知识。

2. 要有超前意识

有超前意识的投资者才是优秀的投资者。

现在许多拍卖公司反映，眼下征集精品越来越困难。主要原因在于过去买进精品的藏家一般不肯轻易抛出。另外，艺术精品本身在生产上就很少，以画家作品为例，一个画家一生能创作许多作品，但是能称得上精品或是代表作的毕竟是少数。由于艺术精品不可再生，在市场上卖一件少一件，供需矛盾会日益突出。

面对这种情况，投资者不妨选择一些有潜力的中青年艺术家的作品。他们的画价不高，但发展空间大，随着画家名气的上升，在市场地位的逐步确立，其画价一定会持续稳定地上升。当然，这需要投资者对未来市场趋势有所把握。独到的眼光和超前的意识对于收藏和投资而言非常重要。如果投资者自己把握不好，也可以请教专家。

3. 远离市场热点

实践表明，远离市场热点，也就远离了风险，最火热的收藏门类往往风险也是最大的，对新人来讲，还是谨慎一点为好。时下，国内艺术品市场中书画堪称投资的最大热门，但是赝品也最严重，风险也最大。特别是近现代中国书画。另外，随着市场的不断发展，造假的水平也越来越高，从以前拙劣的低仿变为如今极具欺骗性的高仿，令有些鉴定专家也大伤脑筋，更何况初入市场的投资者了。因此，对初次接触艺术品投资的人来说，远离这些陷阱密布的“重灾区”，是规避风险的最好办法。

理财小贴士

寻找低风险品种

目前市场上，油画的投资风险是最小的，收益又有一定的保障，最适合初入市场的人士进行投资与收藏。价格低、保真性强、投放量小、上升空间大，这些都是当代油画的投资优势。对于有实力的投资者可选择吴冠中、靳尚谊等老一辈油画家的作品或新中国革命历史画这些具有典型时代烙印的油画作品。

钱币的分类

场景导入

在投资钱币前，你知道钱币都有哪些分类吗?

钱币有很多种类。以形态来分，可分为纸币和金属币两大类，金属币又可分为贵金属币和普通金属币；以国别来分，可分为中国钱币和外国钱币；从时间上来分，可分为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古代钱币、近代钱币和现代钱币。

我国流传在民间的珍贵古钱币大约有以下几种：

1. 爰金

爰是战国时期楚国金币重量标度。此币多铸成方形、饼状或长方版状，上面多铸压成带有“郢爰”、“陈爰”、“少卣”、“鬲爰”、“寿春”等文字的小方戳，所以又称“印子金”、“饼金”或“金爰”。爰金流通于河南、湖北、河北、山东、江苏、安徽等省，流通时间直至西汉。

2. 十布

是王莽恢复贝、布、刀布所铸十种布币的总称。其特征为严格遵循从小到大的形制，以求与其面文相符。即，小布一百、幺布二百、幼布三百、序布四百、差布五百、中布六百、壮布七百、第布八百、次布九百、大布黄千。时下，十布中大布黄千较为多见，其他九布均为珍品。

3. 靖康通宝

北宋钦宗赵桓靖康年间所铸年号钱，直径 3.3 厘米，重 6.7 克，此钱为北宋最后一套钱币，刚铸成适逢金兵南下，故流传甚少。

4. 贞祐通宝

金宣宗贞祐年间所铸，隶书，直径 3 厘米，它有小平、折二两种，即大小二品，均罕见。大珍品原为方药雨收藏，后转让陈仁涛，新中国成立前夕陈携宝物赴港，因经济拮据有意卖给祖国，现藏于中国历史博物馆。发现的唯一一枚孤品小贞祐通宝，现为日本收藏家平岛春水珍藏。

5. 咸丰通宝

清咸丰三年福建宝福局当十型试铸钱。青铜质，直径 3.9 厘米，穿孔 0.7 厘米，重 16 克，因其“咸”字两侧有“大清”国号，在我国历代孔方圆钱中实属罕见。大收藏家马定祥 1940 年在苏州购得一枚，现藏上海博物馆。

理财小贴士

钱币名称的由来

钱币的命名方式有很多种，其中一种为以币面文字命名。春秋战国时期的“齐刀”、“即墨刀”、“安阳刀”、“明刀”，汉、魏、晋、南齐等时期的“五铢”以及唐朝以后的“元宝”、“重宝”、“通宝”等，都是因币面的文字而得名。

影响钱币收藏的因素有哪些

场景导入

钱币一般不按其面值进行兑换，钱币的收藏价值通常受到哪些因素影响呢？

钱币的收藏价值一般受到以下因素的影响：

1. 钱币的发行与流通时间

通常钱币发行的时间越久远，流通的时间越短，其收藏价值就越大。因为发行的时间越久，经过战乱、各种灾害及自然的侵蚀，能够完整地保留下来的钱币是少之又少。如唐代以前，甚至商周以前的钱币，其价值都很高。

2. 钱币的发行数量

“物以稀为贵”，钱币也不例外。钱币发行数量越少，它的价值也就越高。当代钱币

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学家根据各种钱币的珍稀程度，并以现在钱币收藏市场的行情为依据，把古钱币分为十个档次：一级大珍、二级列、三级罕贵、四级罕、五级稀罕、六级稀、七级甚少、八级少、九级较多、十级多泛。

3. 钱币的面额

一般来说，钱币的面额越高，其价值就越大，特别是流通中的货币，其价值永远高于或等于面值，因为它仍具有实际的购买力，而不像邮票会因发行过多而跌破面值。

4. 制作钱币所用的币材

用金、银等贵金属制造的钱币，其价值一般要高于同一时期用普通金属制造的钱币。

5. 钱币的属性

一般流通纪念币的价值要高于同一面额的普通流通币。因为流通纪念币是为纪念某些重大历史事件、杰出人物或有特殊意义的事物而发行的，其设计、制作精美，具有很高的艺术欣赏和收藏价值，而且大部分纪念币都是采取限额发行的，数量有限，升值潜力极大。

6. 钱币的品相

与收集邮品一样，收藏钱币也讲求品相。品相好的钱币与品相差的钱币价格有时可能相差数十倍。钱币的品相归纳为美、近美、上、近上和中五大评定标准。

（1）美，是指钱币正背面轮廓完整，钱文清晰。

（2）近美，是指钱币正、背面轮廓有微小的偏移或微小的裂纹，或纸张有微小的漏孔，同时钱文因铸造和使用磨损而造成的微小粘连或混沌者也属近美钱币。

（3）上，是指钱币正、背面有肉眼能及的缺损和漏孔，但没伤及钱文。

（4）近上，是指钱币正、背面缺损、裂纹、漏孔较为明显，而且已经导致钱文出现一二处断笔。

（5）中，是指已经没有大的收藏价值的钱币。

理财小贴士

钱币收藏要“七看”

1. 钱币是否有面值

没有面值的只能称为“章”，而不能称为“币”。币，必须是可以或者曾经可以作为货币流通。

2. 钱币涉及的题材

钱币所涉及的题材多为历史人物、历史事件、文化艺术、体育、动物、植物、自然景物。

3. 钱币的纪年版别

钱币上的纪年是指铸造在钱币上的年份。相同图案、面值的钱币，纪年不同，其价值差异颇大。

4. 钱币的出处

比如说，银元就分为云南龙版、北洋龙版、江南龙版、贵州竹版等。

5. 钱币齿边形状

钱币的齿边形状大致可以分为平光边、丝齿边、装饰边、铭文边和安全边五大类，是区分铸币不同版别的一个重要依据。

6. 钱币的制作工艺、钱币上的字迹是否自然流畅，与整个钱币是否和谐

做工精美的品种，容易引起市场好感，具有较大的增值潜力。

7. 钱币的成色

钱币的品相是按“成”来划分的，其实，只要有七八成新就可以收藏，如果是珍稀品种，成色差一点也行。

总之，对钱币鉴别时需要在“看”上下工夫，钱币收藏者往往需要随身携带放大镜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古钱币收藏投资有何要诀

场景导入

中国的古钱币有着长达三千多年的悠久历史，各种各样的古钱币中包含着极高的考古学价值和收藏价值。但是，古钱币投资与其他形式的投资一样，也存在着极大的风险。在投资古钱币中，应该注意哪些问题？

投资者在古钱币的实际投资过程中，应掌握以下几个要诀：

1. 选准某一时期，把握好一点儿

我国历史上曾经出现过的货币形制成百上千，钱币版本更是成千上万，因此，对于各种各样的形制和版本，任何人都不可能做到一览无余，完全掌握。所以，涉足这一收藏领域的投资者，除了要下大工夫学习相关方面的专业知识之外，最好先从某一时期的钱币着手，这样涉及的钱币种类少，能够把握好一点儿。等熟悉了基本情况以后，再逐渐扩大收藏范围。

2. 详细了解有关币种的价格情况

古钱币市场的价格体系复杂，文物价值与市场价格往往严重背离，很难准确把握。因此，古钱币投资者在确定了投资的具体方向后，还必须详细了解有关币种的价格情况，要了解相同或相似种类的价格差别，以免遭受投资损失。

3. 密切关注古钱币出土情况

古钱币的出土情况对市场行情的影响很大，难以预测。由于古钱币没有很高的艺术欣赏价值和使用价值，所以购买者大都是专门的钱币收藏者。因此市场上对某一类古钱币的需求量在一定时期内是比较稳定的。

古钱币在社会上的存有量差别很大，不同的古钱币之间的差价也是巨大的。古钱币的社会存有量有时会增多，因为它有一个巨大的不可预测的地下埋藏库。古钱币的出土情况报纸上常有报道。

一般说来，墓葬出土或考古遗址的零星出土，古钱币的数量普遍较小；古人的藏宝之处出土的数量往往较大，币种也比较集中。如果一次挖出同一币种钱币的数量极多，又由于管理不当而流入了市场，那么市场上的供需平衡很快就会被打破，价格随之就会下降。

总之，把稀缺币种作为收藏投资的对象时，一定要密切注意最新的出土情况，如果发现有可能影响市场价格的考古出土方面的报道，就应马上采取适当的应对措施。

4. 收藏投资者必须具备一定的识别能力

保存最完好的古钱币应该是带锈色而无锈蚀，表面光滑而发亮，各部分均完整无缺，字迹和花纹清晰可辨。还有一点是投资者应该注意的，由于古钱币的铸造模具由手工雕刻，因此难免会有疏漏，版别漏验及试铸币便成为珍品。

理财小贴士

初涉古钱币收藏者可以先从银元做起

银元的发行流通时间短，磨损少，保存完好，目前在民间尚有不少持有量。由于银元本身是贵金属，自身的价值有保证，多少年来一直随国际市场的金银价格而缓慢爬升。因此，投资于银元既稳妥可靠，又有一定的获利机会，是初涉古钱币投资者较为理想的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

邮票投资——方寸之间天地宽

场景导入

邮票俗称“小市民的股票”。邮票有哪些种类？

早在20世纪40年代，邮票便成为欧美等国家普遍欢迎的投资对象。自20世纪80年代以来，邮票在股票之前就已成为我国个人投资的热门货。

邮票的种类主要有以下几种：

1. 新票、盖销票、信销票

在我国的邮票市场上，新票价格最高，盖销票次之，信销票最低。在国外的邮票市场中，人们比较重视信销票，最看不上盖销票。人们传统的邮票投资观念认为只有收集信销票为真正集邮，认为购买新邮票不算集邮。信销票的特点是难以收集，但是它作为邮资凭证使用过，有一定的邮政史料价值。对于较早期的邮票，中档以上的邮票新票和信销票价格的高低往往决定于收集难度的大小，并非只要是新票就价格高，信销票价格高于新票的现象也十分普遍。许多集邮者不重视信销票，而给盖销票较高的地位，今后这种邮票投资观念将会改变。那些收集难度较大的高面值的成套信销邮票，价值很有可能高于新票。如果能够收集一个时期纪念或特种邮票的大全套信销票，其价值将是很高的。

2. 成套票和散票

成套邮票价格都高于散票，但是散票同样具有一定的市场价值。人们可以利用散票价格比成套票低的特点，收集和购买散票，以便凑成套票，使其价值升值。

3. 单票、方连票、整版票（即全张票）

一些人在邮票投资中持有一种错误的观点即收集方连票，甚至整版票，认为它们相对市场价格会高一些。从邮票投资上来讲，收集方连票，整版票实无必要，因为投资要比收集单枚票贵几倍至几十倍。如果是中、低档邮票，方连票、整版票很多，比起单票来说，也就没有更高的价值了。

4. 单枚套票、多枚套票、大套票

单枚套票是指1枚1套的邮票。多枚套票是指2～6枚1套的邮票。大套票是指7枚以上1套的邮票。在早期J、T邮票中，单枚套票的增值明显高于多枚套票和大套票。多枚套票和大套票的成套信销票收集难度较大，这是许多集邮者都选择购买新票的重要因素；多枚套票和大套票面值较高，这是集邮者购买新票的消极因素。两两相抵，使多枚套票和大套票收集难度高，因此多枚套票、大套票具有近期增值慢，而远期增值较快的特点。

5. 低档邮票、中档邮票、高档邮票

在通常情况下，低档邮票的市场价格比较稳定；高档邮票的邮市价格上下差异很大，不稳定，其价格受时间、地点、邮商和购买者的认识和售票者特点的影响很大；中档邮票的价格介于两者之间。在我国市场上，高档邮票特别是珍稀邮票的价格仍然偏低。随着人们生活水平的提高，集邮人数的增加，集邮层次的普遍提高，高档邮票将出现迅速增值的趋势。它们与低档邮票之间的价格差距将更为悬殊。

6. 早发行的邮票和晚发行的邮票

邮票发行年代的早晚，在较短的时间内对邮票价格影响较大，往往发行得早的邮票价格高，发行晚的邮票价格低。但是经过5年、10年，特别是过了20年以后，邮票发行年代的早晚对价格的影响已经微乎其微，甚至完全不起作用。有不少发行较晚的邮票会后来居上，价格上涨得很高，也有不少早发行的邮票价格总是上不去。所以，以长远

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的眼光看，邮票发行的早晚对价格的影响是很小的。

7. 纪念邮票与特种邮票

“J”字头纪念小型张邮票具有以下 3 个特点：

（1）作为纪念邮票，以人物或以事件为标志，每一张邮票都包含一定意义。

（2）“J”字头纪念邮票设计制作时使用的颜色比较鲜艳，其中使用金粉较多。

（3）这类邮票一般具有较浓的政治色彩，有一定的教育启发作用，受国家、地区限制，世界意义较小。

受这三种因素的制约，纪念邮票的收藏价值和市场交易价格不如特种邮票。

理财小贴士

“T”字头特种邮票特点

（1）特种票题材广阔、内容丰富。有山、水、花、草、鸟、兽、鱼虫和濒临绝种的珍贵动植物，有名胜风景、古迹文物、文学故事等。由于此种邮票的艺术价值、欣赏价值高，包含的意义深刻，因此广受集邮者青睐。

（2）特种票选择事物都具有典型意义，或者声望高，或者独一无二，对宣传中国文化具有重要作用。

（3）特种邮票的金粉少，易于保存，收藏风险较小，政治成分少而艺术价值大，适应性广，国内外集邮爱好者都喜爱。

邮品投资有哪些指导原则

场景导入

邮品投资虽然风险较小，但是其中也有许多造成资金沉淀的“陷阱”。投资时应注意什么呢？

投资者选择邮品投资时，应遵循以下指导原则，以免造成损失。

1. 价格由低到高

邮市中的邮品价格一般分为高、中、低三个档次。投资者开始选择邮品时应当从低档普通邮品入手，等到积累了一定经验之后，再选择中高档邮品。如果投资者刚开始进入邮市就购入中高档邮品，可能由于缺乏经验而造成损失。

2. 行情先热后冷

通常情况下，邮市中的热门邮品，供求旺盛，进退方便且风险较小；而有些冷门邮品虽然可能具有较大的升值潜力，但是市场需求不旺，这样就容易占压资金。

3. 时间由近及远

在邮品的时间选择上，首先投资新发行和近期发行的邮品，积累了一定经验和实力之后再投资早期发行的邮品。

4. 早投资，早收益

有人认为邮品投资的机会总是数不胜数，只要肯花钱，在邮市上总可以买到理想的邮品。事实上，对邮品投资者来说，能否抓紧时机，及时购进是相当重要的一个原则。如 1980 年发行的金猴邮票在前几年中，市场流通量大，价格也不高。当时对邮品投资者来说，是个绝好的购买机会，可惜许多投资者并没有抓住这个机会。所以，邮品投资者在进行邮品投资时，看准了就要及时买进，以免事后遗憾。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

2011 年，中国邮政集团公司发行纪念性邮票

据报道，2011 年 4 月 15 日，为了配合博鳌亚洲论坛的举行，中国邮政集团公司发行了《博鳌亚洲论坛 10 周年》纪念邮资信封 1 枚，海南省邮政公司特别制作发行了《包容性发展》——博鳌亚洲论坛成立 10 周年纪念邮册，总发行量为 2000 册。

这次发行的《包容性发展》——博鳌亚洲论坛成立 10 周年纪念邮册在内容上分为"论坛简介"、"历史回顾"和"包容性发展"三个篇章；在邮票配置上选用了 2008《海南博鳌》1 版（加印有"博鳌亚洲论坛成立十周年 2001–2011"字样）、2001–2010 年的生肖邮票各 1 套、《海南风光》四方连、《改革开放三十周年》等邮票，同时配置了中国邮政集团公司发行的《博鳌亚洲论坛成立 10 周年》纪念邮资信封 1 枚。

该纪念邮册具有选票精、票量多、专题突出、设计精美等特点，集知识性、观赏性、收藏性于一体。

珠宝收藏投资有哪些要点

场景导入

由于国民经济的大幅度增长，珠宝首饰受到越来越多人的最爱，珠宝首饰收藏、投资的价值也因此获得快速上升，作为保值、增值以及收藏、投资理财的目的越来越明显。珠宝收藏投资有哪些要点呢？

在珠宝市场存在巨大的利润空间的同时，投资金银珠宝也存在着一定的市场风险，其中最大的风险就是买到假货，而且也不能高估其价值。因此，收藏、投资者应明确以下要点，为自己的财富进行更好的投资操作。

1. 不是所有的珠宝品种都能作为投资的选择

珠宝的品种很多，但真正具有收藏与投资价值的不多，而且随时间、地区、市场的变化而变化。在投资中，应以需求是否旺盛、资源供给是否日益稀少，变现能力是否容易为原则来选择。一般大众消费的珠宝首饰与人工合成的时尚流行首饰作为个人爱好收藏是可以的，但不宜作为投资的选择。

2. 收藏、投资珠宝首饰应遵循"少而精"的原则

钻石、红宝石、蓝宝石、祖母绿、金绿宝石和翡翠属于高档宝石，石榴石、橄榄石、黄玉、紫晶、马来玉等则属于中低档宝石。在当今世界上，钻石、红宝石、蓝宝石、翡翠、祖母绿被公认为是最珍贵的高档宝玉石，也是最有投资与收藏价值的。

在收藏与投资时，精品、高档的珠宝才最有投资价值，低端产品的投资回报率受不确定因素影响较大。珠宝收藏忌杂而滥，例如花同样的价钱购买了五六颗低等级宝石还不如投资购买一颗高品位的宝石，因为作为珠宝收藏者并不是以量取胜而是以质取胜。只有在保证质的前提下才考虑藏品的数量，不然只是破石子一堆。

3. 关注宝石自身以外的因素

珠宝首饰除本身宝玉石的珍贵外，其品牌、设计、款式、雕琢工艺等方面的附加值亦是投资收藏时评估其价值的重要因素。目前，我国珠宝工艺界大师级人才处于青黄不接的时期，有些珠宝首饰与工艺品已是绝版，越是工艺性强的作品，机器无法代替的工艺以及在款式、题材方面具有特色、出自名家之手的，其升值空间就越大。而世界上著名的珠宝公司如卡地亚公司等，其产品在拍卖会上价格居高不下，如收藏著名品牌的珠宝首饰，其品牌的附加值与影响力可使升值空间更为广阔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

做一个有心人

在珠宝这一大千世界里，宝石的品种实在是繁多，那么该从何处着手进行集藏是众多珠宝爱好者感到疑惑的问题。很多人总把各种宝石的档次看得很重要，例如把钻石、红蓝宝、祖母绿等名贵宝石定为首选类，而对于如石榴石、橄榄石、海蓝宝石、石英等中低档宝石就不屑一顾，其实是进入了一个误区。

玉石翡翠收藏的难点在哪里

场景导入

玉石翡翠的投资并不是一件很简单的事情，其中最大的难点就是辨别真伪，找到真正值得投资的好玉石、好翡翠。投资者应注意哪些事项，分辨玉石翡翠假货呢?

在我国，历史上遗留下来的玉石翡翠珍品数量非常有限。但普通的古玉石翡翠种类繁多，差价很大，加上作伪者多，识别和辨伪的难度相当大，所以对于想涉足玉石翡翠收藏的投资者来说，掌握一点儿玉石翡翠的辨别真伪的基本知识是非常必要的。

由于玉石翡翠具有十分繁多的种类和形式，且有大量的伪作，所以，投资者一定要多读有关资料，掌握相关的知识，同时还要注意以下几个事项：

1. 对照实物，多看多比较

玉石翡翠收藏非常注重实践性，所以，要求投资者必须经常接触实物，从而积累大量的实践经验。如果条件允许，投资者可以经常到文物博物馆、古玩专卖店或大商场及旅游商场的工艺品柜台，了解玉石翡翠收藏品的具体市场行情，并牢记各种制作工艺、品色方面的感性特征。

另外，还要有意地去逛一些旧货市场或街头地摊，平时对一些小件玉器翡翠饰物多加留意。

2. 具备长期投资的心理意识

玉石翡翠属工艺品，其价格主要受材质和制作工艺的影响，而这些标准又比较客观而固定，所以玉石翡翠品的价格在国际国内一直处于稳中上升的趋势，少有大起大落，不像书画作品那样因作者名声的涨落而涨落。所以，除非投资者有非常方便又便宜的进货渠道，否则不适合做短期投资。

3. 仔细鉴定收藏品的真伪

通常投资者仅用肉眼和凭个人经验来鉴别玉石翡翠的真伪。这种方法的可靠性非常有限，单凭经验有可能看走眼，造成投资损失。因此，在决定买较大件的玉石翡翠作为收藏投资的对象之前，一定要尽可能地通过专业鉴别机构或专家，使用专门仪器对玉质进行科学鉴别，从而得出颜色、透明度、光泽强度、比重、硬度等玉石品质方面的分析指标，为玉石翡翠的收藏投资提供可靠的科学依据。

4. 密切关注国内外市场行情

由于我国是玉石的故乡，所以玉石制品基本上来源于国内。投资者既可以直接从商家购买，也可以在民间寻觅收集。然而玉石制品的消费者主要集中在国外，特别是海外华人圈和西方的博物馆。

尽管现阶段国内消费也逐渐扩大，但玉石制品的主流价格仍以海外市场为准。所以有条件的投资者可以直接参与国际市场的拍卖活动，倘若没有这种条件，则要紧密注视国际市场的行情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

以制作工艺作为选择的首要标准

在众多收藏品中，玉石制品的价格受其年代的影响较小，而主要受其制作工艺水平的影响。一般说来，一个年代久远但工艺简单的玉器，虽然有极高的考古学价值，但因为没有极高的艺术欣赏价值，所以，在国际市场上的价格往往不会很高。而一个现代玉石翡翠工艺品，只要工艺精湛，在国际市场上就可以卖出很高的价格。所以，投资者将玉器翡翠制品作为收藏投资对象时一定要把制作工艺当做首要标准。

古瓷器收藏的重点

场景导入

瓷器是不少收藏家的至爱，但是瓷器收藏的重点有哪些呢？

1. 古

古瓷器贵在一个“古”字。古瓷器属于传统收藏，或称古玩（现代收藏称现玩）、古董。远古的器物是历史文物，加之瓷器的保存不如金玉、铜石等物容易，越古越少，越古越贵。改革开放以来，大规模的基础建设和荒山野岭的开发利用，使不少古瓷器出土重见天日，这便为古瓷宝库增添了不少瑰宝，也为收藏者提供了机会。

2. 稀

物以稀为贵。如宋代汝瓷，便因其稀有而倍加珍贵，尤其是御用汝瓷。据有关资料统计，从北宋晚期至今传世的御用汝瓷总数不超过百件，且分别珍藏于故宫博物院、上海博物馆及各地、各国博物馆和少数收藏家手中，故有了“纵有家产万贯，不如汝瓷一件”的说法。

据了解，目前市面上，一块带有芝麻钉的汝瓷残片已达数千元，如果是一件完好无缺的汝瓷器，那将是数万、数百万元甚至更高的价位。国内外古瓷收藏界，均以宋代“汝、钧、官、哥、定”五大名窑作品为热点，其次要数元代青花彩瓷了。而唐代青花（唐青花是由白瓷与三彩孕育而生，唐代白瓷成熟的烧制工艺，使三彩器与唐青花以其洁白的衬底映照出艳丽的色彩效果）因其存世数量极少而难得，故唐青花瓷从其历史价值、科学价值、艺术价值上讲，均具有相当高的收藏价值。

3. 美

在宋代五大名窑中，只有定窑烧制白瓷，而汝、官、哥、钧都是以青釉取胜。然而，定瓷精品之所以珍贵，倒不仅仅在于其如雪似银的胎釉，而在于它精美的画花、刻花和印花的纹饰。而汝瓷的精美，可谓宋代瓷艺百花苑中的一朵奇葩。它的造型，既注重古朴典雅，又追求造型美丽，把造型艺术之秀美、釉色高雅素净之风尚以及装饰艺术之风格融为一体，把东方美学特有的艺术神韵展现得淋漓尽致。元代青花和清代彩釉瓷器，也都以精美而闻名，虽然在民间有一定的藏量，但价格也都不菲。

4. 俏

要注重收藏市场需求量大、行情看涨的古瓷。这种“俏”货价格攀升潜力大。约 10 年前，清三代官窑瓷器在拍卖会上的成交价才几千、几万元。由于市场需求量不断增大，现在的官窑瓷器已达几十万、几百万，甚至几千万了。另外，国内古瓷的拍卖价近年来虽然不断升高，但与国际拍卖价相比还是较低的，后者往往高出几倍甚至十几倍。因此，古瓷的市场前景看好，升值潜力仍较大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

汝瓷

汝瓷在我国宋代被列为五大名瓷（汝、官、钧、哥、定）之首，当时被钦定为宫廷御用瓷。产于河南临汝，隋炀帝大业初年（公元605 年）置临汝为汝州，“汝瓷”因此而得名。

哪些红木家具值得收藏

场景导入

在琳琅满目的红木家具中，哪些最具升值潜力呢？收藏者究竟该如何“理性选择”红木家具呢？

目前，在红木家具收藏界，普通收入者成主流，由于传统的经典工艺加上历史的沉淀，不仅收藏家中意红木，普通收入者来竞拍红木也逐渐成为主流。从价格上看，普通及中等收入家庭，在当下拥有几件红木家具，也并不是件难事。

那么，哪些红木家具最具升值潜力呢？

用材好、时代久远的红木家具。我国的家具收藏大约起源于宋朝，明代和清代是传统红木家具的黄金时代，出现了大量精美、实用的各式红木家具。明清红木家具之所以珍贵，最重要的原因就是选用坚硬紧密、纹理华美、色泽幽雅的贵重木料制作而成；主要包括黄花梨木、紫檀木、乌木、鸡翅木、酸枝木等材质。我们现在见到的紫檀、黄花梨家具，基本上为明朝时制作，存世量已很少，物以稀为贵就是这个道理。这类木材目前几乎已绝迹。据了解，紫檀的生长期极慢，每一百年才长粗 3 厘米，八九百年乃至上千年才能长成材。

造型美、款式好、设计巧、工艺水平高的红木家具。红木家具的制作考究精细，工艺要求高，能很好利用木材的色泽美和天然花纹，在卯榫驳接、纹样雕刻和刮磨修饰上都达到极高的水准，可以说，一件家具就是一件精美的艺术品。工艺水平高、设计巧、款式好、造型美也逐渐成为红木家具企业的共识。

理财小贴士

红木家具的分类

红木家具按产品用材分可分，为全红木家具、主要部位红木家具和红木包覆家具。

全红木家具是指产品所有木制零部位（除镜和镜托板、线条外）都采用红木制作。

主要部位红木家具是指产品外表目视部位必须使用红木制作，内部及隐蔽处可使用其他深色名贵硬木或以外的其他优质木材。

红木包覆家具是指产品外表目视部位采用红木实板包覆，内部及隐蔽处可使用其他近似优质木材，但主要部位和包覆红木家具，应在提供的质量保证书中明示使用红木以外树种木材的具体部位。

收藏古字画前要先做好哪些准备

场景导入

不少收藏家对古字画情有独钟，然而收藏古字画前要做好哪些准备呢？

对于有心在古字画收藏中一展身手的投资者来说，应该做好以下准备工作：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 具备一定的书画收藏和欣赏知识

中国历代的书法和绘画在其发展过程中都具有较大的统一性，因此，画家也常常就是书法家。由此可见，欣赏字画的道理也是相同的，主要包括欣赏字画作品的笔法、墨法（色彩）、结构（构图）和字画所反映的历史知识以及作者的身世等方面的知识。

2. 详细了解字画作者的身份

中国历朝历代的名画家非常多，有史料记载的达数万人之多。对投资者来说，详细了解每个人的身份显然是不太容易的，但我们可以对每个时期最有代表性的人物的身份详细了解，真正做到“观其画，知其人”。

3. 掌握一定的字画鉴别方法

对于一般的古字画收藏投资者来说，古字画鉴别的难度是极大的。由于中国古代的书画家极多，留下了许多优秀的书画作品，再加上各种临摹，各种假画伪画，以及后落款、假御题、跋、序等，是任何专业类图书都无法一一详细记载的。所以，即使国家级的鉴别大师在鉴别古字画时也不敢保证每次都千真万确。古字画的鉴别虽说难度很大，但其中还是有一些基本规律供投资者参考的。古字画的鉴别除了要注意字画的笔法、墨法、结构和画面内容等基本方面外，还须注意字画中作者本人的名款、题记、印章和他人的观款、题跋、收藏印鉴，以及字画的纸绢等相关细节，这样才能减少鉴别失误。

4. 了解字画伪造的种种方法

古代字画作伪之风源于唐代的摹拓和临摹。所谓的“摹”是将较透明的纸绢盖在原件上，然后按照透过来的轮廓勾线，再在线内填墨完成。“临”是指将原件放在一旁，边比照边写画。尽管摹写出的作品表面上更接近原件，但往往无神，也容易将原件弄脏，而临写则比勾摹自由，可在一定程度上脱离原件，因此是更高级的作伪方法。

理财小贴士

古字画收藏者迎来新的春天

由于古字画市场上鱼龙混杂，良莠不齐，所以，对古字画收藏者来说是有一定风险的。古代没有专门的鉴定机构和专家，因此，收藏者自己就必须是鉴定行家，不然就会吃大亏。现在的情况已经发生了很大的改变，国家有专门的鉴定机构，拍卖行也必须在取得一定的鉴定证书后方能拍卖，所有这些，都给古字画收藏者提供了一定的投资保证。

青铜器的收藏

场景导入

青铜器的收藏有哪些要点？

青铜是红铜与锡和铅的合金，因是青灰色，所以叫青铜。青铜器主要是指先秦时期用青铜铸造的器物。

从我国已发现的各类青铜器的造型和装饰来看，自夏始，中经商、西周、春秋、战国直到秦汉，每一时期既表现出各自的风格和特色，相互间又有沿袭、演变和发展，进而形成了独具特色的中国青铜文化艺术。我国青铜器艺术，在发展史上曾经有过商代晚期和战国时期两个发展高峰。商代晚期的青铜器，其质量和数量都得到空前的发展和提高，制作精良，纹饰繁缛，形制奇诡，图案丰富多彩，体现了商代人尚鬼的神秘气氛。战国时期的青铜器，则富于生活气息，注重实用而别出心裁，华贵绚丽又不失文雅。此时的纹饰已从过去奔放的粗花，变为工整的细花，并向图案化方向发展，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

已无神秘色彩。在制作工艺上，最突出的是错金银、嵌红铜、包金银、鎏金和细刻镂等新技术的发明和应用。鉴于中国青铜器历史悠久，品种纷繁，人们对其进行了详细的分类，其目的在于更清楚地区别青铜器的性质和用途，以利于研究、鉴赏和收藏。

我国青铜器不仅种类丰富，而且别具艺术特色，历来是中外收藏家注意收藏的珍品。由于青铜礼器的造型最为多样，也最能体现青铜器的艺术特色，所以千百年来收藏家都重视鼎、彝、钟、簋、尊、爵、卣、豆等礼器方面的传统收藏，尤其是带铭文的礼器，更是追逐搜寻的重点。本来青铜礼器的传世量就不多，而需求者有增无减，僧多粥少，所以青铜器历来价格昂贵，尤其是珍稀精品，只有王宫贵族和巨富商贾才玩得起。青铜礼器虽说值钱，但并非所有的礼器都有较高的经济价值，特别是那些工艺粗糙、破损严重的礼器。

理财小贴士

青铜器投资者应该先学会识别真伪青铜器的窍门

眼看，即看器物造型、纹饰和铭文有无破绽，锈色是否晶莹自然。

手摸，凡是浮锈用手一摸便知，赝品器体较重，用手一掂就知真假。

鼻闻，出土的新坑青铜器，有一种略有潮气的土香味，赝品则经常有刺鼻的腥味，舌舐时有一种咸味。

耳听，用手弹击，有细微清脆声，凡是声音混浊者，多是赝品或残器。

工薪族如何参与拍卖觅宝

场景导入

为什么工薪族要参与投资和拍卖领域呢?

多数人认为，拍卖行是富人们带上大把的钞票去追逐古董的场所，工薪族是不适合去的。但从社会资金的流向、投资致富等方面考虑，工薪族应该参与投资拍卖领域。其主要原因有以下 3 点：

1. 可使资金保值、升值

在拍卖中如果能觅得一些价格适当的精品，就把现金转化为收藏品了。

2. 不断提高藏品品位

如果手头已有从上辈流传下来的书画作品、珍玩宝器，或者从某个渠道寻到的古代和现代名家书画作品，如果想调换，那么就到拍卖行去。在那里，既可拍卖掉你的收藏品，又可拍得理想的藏品。

3. 把拍卖行看做自己添置“不动产”的理想场所

对于许多工薪族的收藏者来说，每次举行的拍卖会将是最佳的学习藏品知识的课堂和参观场所。

理财小贴士

初次参加拍卖会的工薪族应该掌握以下几个诀窍

第一次参加拍卖会的过程中，只需要观看和学习而不应买进任何物品。

在拍卖会未开始之前，充分了解拍卖物品的历史，并预测它可能达到的最高价格。

事先估算好你想买的东西的价格，作出的竞拍报价应该只比你的估价略高一点。

检查一下拍卖会所接受的付款方式，有的拍卖会只接受现金，有的接受信用卡。

对于拍卖成套的东西，应该弄清楚是“一次性付款”，还是“任选一件”。

应该等到拍卖会结束时再离开。因为在很多时候，拍卖会往往还没有结束，许多参加拍卖会的人就主动放弃了希望。其实，真正的好买卖才刚刚开始。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

字画投资技巧

场景导入

字画投资要掌握哪些技巧？

字画投资要掌握如下技巧：

1. 选择准确是关键

字画投资不像其他投资，可以从繁乱的报表中得到参考数据，要想掌握字画投资市场状况，只有靠多看、多问、多听，逐渐积累经验。投资者平时要常逛画廊，多与画廊的工作人员交谈，从中就会发现哪些画廊的制度较健全，哪些画家的创作力较旺盛，从而积累一定的信息，但切莫“听话买画”。字画的优劣往往是比较出来的，只有多看、多问、多听，自然就有判断的标准。

2. 注意国际行情

字画在国际上大体可分为两大系统：代表西方系统的以油画为主；代表东方系统的则是中国字画。

投资者选择字画投资，必须要知晓国际公认的行情，并非在某个画展上，随便买几幅字画就认为是字画投资了。字画作品需要经过国际四大艺术公司拍卖认定才会有更高的价值，才会具有国际行情。这四大公司分别为苏富比、克里斯蒂、建德和巴黎 APT。这四大国际艺术公司每年在全球各地拍卖高档字画，设定国际行情。

3. 优质字画选购常识

字画投资需要一定的金钱，但更需要的是独到的眼光。特别是收藏古字画，更要通晓这方面的知识和行情。古字画按类而分，价值不等。

（1）从绘画与书法的价值来说，绘画高于书法。道理很简单，绘画的难度大于书法。

（2）从质地来说，比较完整没有破损，清洁如新，透光看没有粘贴、托衬者为上品；表面上看完好无损，仔细看有托衬，但作品的神韵犹存者为中品；作品系零头片纸拼成，背后衬贴处，色彩也经过补描，即使是名家之作，也只是下品。

（3）从内容来说，书法以正书为贵。比如王羲之的草书百字的价值只值行书一行的价值，行书三行值正书一行，其余则以篇论，不计字数。绘画以山水为上品，人物次之，花鸟竹石又次之，走兽虫鱼为下品。

（4）从式样来说，立幅高于横幅，纸本优于绢本，绫本为最小。立幅以高四尺、宽二尺为宜，太大或太小一般价值都不是很高；横幅要在五尺以内，横披要在五尺以外；手卷以长一丈为合格，越长价值越高；册页、屏条应为双数，出现单数则称失群；册页以八开算足数，越多越好；屏条以四面为起码数，十六面为最终数，太多则难以悬挂。

时代、作者名气、作品繁简、保存状况一般来说对古字画没有影响。按行情，宋代或宋代以上的作品，出自最著名几位大家的手笔，每件最低价在 10 万元以上。若作品完整、干净，内容又好，则可随交易双方自行议价，没有具体定价。元代以下作品价格稍低，但大名家的手笔最普通的也值几万元。此外，带有名人题字、题跋，或曾被著录、收藏的印鉴、证录的古字画，都有很高的价值。

至于近代字画，可以综合以下几点考虑：

已成名的国内画家。推动近代美术发展的画家是目前身价最高的画家，如果以他们为重点，虽然需要的投资金额比较高，但是立即可以变现，风险较小。

五六十岁的中坚画家。可就作品品质、价格、产量来评估。若其作品过去只有很少人收藏，则表示社会不易接受。

风险最大的莫过于画价较低的年轻画家。虽然不必花费太多钱即可购得其作品，但其将来是否持续创作或成名，都会影响作品价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

评价字画的方法

评价字画有如下一些方法：

有时代感。不论任何作品，一定要与社会和时代相符。若让现代人画一幅清朝的画，根本不可能反映那个时代的状况潮流。

有生命力。作品的生命力是从生动的线条中表现出来的，有灵性的作品就是有生命力的作品。

自创一格。作品一定要有自己独特的风格，自成一家，模仿的字画是流传不了多久的。

艺术品定价的误区

场景导入

艺术品都是集精神价值与商业价值于一体的。由于其中的精神含量和文化含量难以量化，所以，投资者在为艺术品定价时，往往会走入一种误区。那么艺术品定价的误区有哪些呢？

一般来说，艺术品定价的误区主要表现为以下几个方面：

1. 依据艺术家知名度的高低定价位

通常来说，具有较高知名度的艺术家的作品相对比较成熟，其作品的价位也较高，但这并非绝对。在当今人们审美素质普遍不高的情况下，影响艺术家知名度的因素很多，其中不排除受他人眼光的影响，外界“包装”、“炒作”等。所以，艺术家的知名度不能与其艺术水平画等号。

2. 依据字画作品的规格定价位

一般人认为，画家创作大画费力，小画相对轻松。事实上，具有艺术字画创作实践经历的人都知道，同一题材在四尺三开、五尺三开乃至四尺整幅上创作其效果并没有太大差异，只是花费材料的数量有些不同而已。所以，如果仅以尺寸而为作品定价位就会导致画面越来越大，其艺术含量却越来越低。

3. 依据作画所用时间长短定价位

有些艺术成就极高的画家，往往能在半天就完成一幅“巨作”，照样能取得不朽的创造性的劳动成果。他们半天的“产品”，按照现在的价格来定，少说也要几十万元。但“半天”的背后是数十年的功力和超众的艺术才华。艺术家个人品质的修炼，其价值的含金量往往要大于技术修炼的含金量，况且两方面的修炼是互为影响的。这种漫长的人格锤炼和艺术锤炼的过程，是无法量化的。

4. 依据艺术品的构图疏密、用笔繁简或色彩多寡定价位

艺术品用笔的繁简和色彩的多少只是艺术表述方式，与其艺术质量无关。用笔简的画，可能是长时间构思的结果。它可能是艺术家长期积累、偶有一得，也可能是其彻夜不眠、反复推敲而得的力作。

理财小贴士

艺术品收藏应注意以下方面

艺术品的收藏不能像古玩收藏那样，它的价格并不遵守“物以稀为贵”的商业规律。艺术大师可能终生勤奋不辍，为后人留下众多质量上乘、艺术价值极高的艺术作品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房产投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

面对节节攀升的房价

买新房还是二手房

场景导入

新房和二手房存在着哪些差异？

除了租房和买新房，另有一类人看准了便宜的“二手房”。近年来，二手房市场的供应量正逐渐增大。

二手房和新房存在的区别有：

第一，二手房的地理位置一般都比新房好，尤其是在大城市，新房大多在市郊，比较远，工作上班都比较麻烦，且浪费时间和金钱。

第二，二手房当面就能看到具体结构，新房却不一定，有时候从开发商那里买新房，盖完后可能与当初想象的存在一些差距，如出现延期交房、面积缩水、偷工减料、建筑质量不达标、绿地减少等问题。

第三，二手房的优势是一切都看得见，其教育、医疗、交通等生活配套齐全成熟，而新房的基础设施有可能开发得不够完全。

第四，二手房的住房稳定，治安相对比较好，新房子周围则有安全隐患。

专家建议：无论你的想法如何，都该从自己的经济承受能力出发。对于想结婚的人（如果住房需求不是很迫切）、单身白领等不妨买二手房，因为刚开始资金并不充裕，可以先买个二手房作为过渡，等资金充足了再考虑买新房。

买房都会动用较大的一笔资金，务必要从长计议，做长远全面的考虑。新房与二手房孰优孰劣，并没有绝对的定论，只有与自己的实际相符合才最重要。

理财小贴士

购买二手房需注意

专家建议，若购买二手房，则要尽量选择近几年交房的房产，其户型和社区环境会相对现代一些。同时也要谨防“一房二卖”的可能性，比如到房管局先做一个预告登记，这种登记是准物权性质的，一旦登记后，卖主再买卖也是无效的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现在适合投资房产吗

场景导入

随着人口的增长，城市化进程的加快，大量农村人口涌入城市，房屋的需求整体来看是供不应求。许多人不禁要问：现在适合投资房产吗?

是否适合投资房产，由以下几个因素决定：

1. 社会经济因素

（1）不妨投资房产，即使通货膨胀，房价也水涨船高，财富不会贬值，相反还可能有较高的利润空间。

（2）社会理念的改变。现代人已经不像过去那样一大家子住在一起，而是追求夫妻的二人世界，尤其是现前处于适婚年龄的80后，对房子的需求更多，要求也更高。从这个角度看，投资房产是个不错的选择。

（3）城市发展的情况。城市的不断发展，规模的不断扩大，公共基础设施建设的进一步完善，以及教育和社会福利等的发展都会促进人们对房子的需求，而现在中国的城市化发展进程正逐步加快，这对投资房产十分有利。

2. 行政因素

现在我国关于土地的相关法规法律很多，政府部门基于这些法规对土地进行规划和管制，对房子的价格有很大影响。

如果政府对房价采取抑制的措施或者限制，那投资房产就会有风险。所以在投资之前，应多了解政府相关规定，多思考行政因素。

3. 个人因素

投资房产，自己的生活会受到怎样的影响？是否承受得了？不能把自己想要致富的“金鸡蛋”变成了“大负担”。如果资金准备不很充分，经济情况并不算乐观，建议不要投资。

理财小贴士

房产投资省钱技巧

投资好地段的房产。
投资期房。
投资“尾房”。
投资二手房。
投资门面房。
投资待拆迁房。
投资房地产股票。

投资房地产——从属于自己的第一套房开始

场景导入

房屋是一种必需品，也是一种耐用品。只要没什么大问题，你的资金都能够得到保障。而且，现在房价一直在上涨，投资什么都不如这个稳赚！如果有足够的钱，有精明的头脑，干吗不试试投资房地产？

只要你眼光独到，资金充裕，就没什么可担心的。投资房产，最关键就是把握好时机，只要时间妥当，你就能有较高的收益。

你可以参照下面这个故事，来开始你房产投资里程碑似的一步！相信，读完这个故事，你就会受到些启发，知道该怎么做了。

小冰是一个白领，她通过向家里借钱然后加上银行贷款，买了一套房子。因为她是单身，所以一个人住绰绰有余，而她每个月要还3000左右的房贷，于是她想到要和人同住，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

将房子出租，这样她一个月收取租金大约 3000 元，房贷的问题解决了。

两年后，小冰为了结婚，将这个房子做了抵押，向银行又借贷了一笔钱，买了个更大的房子。由于有房子做抵押，她每个月所交的房贷款就更少了。而她将第一个房子装修一下，将房租又提了一些，再用第一套房子的房租来还两套房子每个月的房贷。基本上她自己要承担的就很少，却很快有了两套房子。

看了之后，大家都会发现，小冰真的很精明，自己能拥有两套房子，还有什么方法比这更好？很多人就是通过这种方法一步步拥有了更多的房产。

理财小贴士

从自己的第一套房子开始

既然要投资，就要打破以往的思维定式，要不断借鉴别人的经验，最终在自己头脑中融会贯通，形成自己的投资战略。总之，投资房地产，你就应当从自己的第一套房开始，只有从平时做起，才能为自己积累更多的经验和财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

现在适合投资房产吗

哪种房产投资好赚钱

场景导入

正确评估房产的价值是进行房地产投资的第一步，要想继续在房产投资方面稳固地迈步前行，投资者还得了解，什么房产才是最好的投资对象。

戴小姐是北京的一名普通白领，收入平平，前几年刚刚结婚。由于她丈夫的工资比较高，除了平时的生活用度，他们还能有些闲钱，所以他们决定投资房产。

他们在海淀区买了两套房子，一套新的自用，一套二手的用来出租。不过，戴小姐经过计算分析，觉得出租一个人收到的月租金比较少，不如把房子分割一下，再租单间。现在的年轻人都喜欢有一个自己的小天地，所以都喜欢租单间。这样就不愁租不出去。

于是戴小姐就按照自己的想法将房子重新规划了一下格局，设计了一个新的布局图。她让工人砌起了四面墙，用这四面墙把近 100 平的房间分成了 5 个部分，每个部分再单租。洗手间、洗衣机共用。这样她每个月的租金钱就提了上来，差不多有四五千，一年就四五万。如果不出什么意外，不到 10 年，这套二手房的本钱就回来了。而且，她先生还用这个二手房做抵押，贷了一笔款到股市投资，多了一笔流动资金，结果一年就翻了一番。

可以说，房子在戴小姐家的理财规划里真的是起了大作用。如果没有房子，她也就不可能挣到这么多钱。于是戴小姐每次见到别人都说自己是“有房万事足”。

从这个故事就能看出，有房的人和没有房子的人生活的巨大差异，有了房子，你就等于有了最安全的财富。

除了房屋出租，还有哪种房产投资好赚钱呢？

工业用地和交通水利用地一般都不是理想的投资对象。同样的房屋，城市的价格要比乡村的高出很多。在城市的房产中，商业区和住宅区都是较为理想的投资对象，文教区、农业区、保护区相对来说也可以算是较好的投资对象。

同样是商业区和住宅区，因地段不同也会有好坏之分。有的地段人口密集，商业发达，非常繁荣；有的地段则是待开发地段，许多设施尚未建设好。这样的话，对于投资者来说，投资兴旺地段或即将兴旺的地段，就是他们的首选。而城郊或离市中心较远的地段，一两年内不可能发展起来，则不是投资的理想地。

同一街区，同一地段的不同房产，其价值的大小与房产的位置有密切关系。

房产所处的地段，对房地产投资的成败至关重要。房地产界流行一句名言：“不怕

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好的地段买坏房，就怕不好的地段买到房。”

贪图价格便宜，在偏僻的地段投资房产是欠考虑的。虽然房产总价会提高，但如果急需用钱而找买主套现，难度会很大。

理财小贴士

地产界术语

地产界向来有“金角、银边、铜尾、黑爪子、草肚皮”的说法。“金角”是指临街的街角地，交通便利、客流量大、位置醒目、商业价值高，是设店开铺的首选位置。“银边”是指繁华街道的临街地，商业价值仅次于“金角”。“铜尾”则是指靠近相对清静一侧街道的临街地，商业价值虽不及“金角”“银边”，但其价值远高于普通的住宅地。“黑爪子”是指超越街道建筑界限，伸出人行道的地段。“草肚皮”是指不沿街的地方，其商业价值不大，一般只做仓库和住宅用地。

低收入人群的“上帝”——按揭

场景导入

按揭买房是大多数人选择的买房方式，那么在买房时，我们应该如何合理控制按揭风险呢？

“买房子吧，每个月租房也要一千多元，拿着这笔钱做按揭，也能买一套不错的房子，几十年之后，这房子就归你了。”于是他们头脑一热，就买了房。按揭买房成了许多人的一致行为。

什么是“按揭”呢？它是指抵押人（借款人）将其合法拥有的物业作为抵押物抵押给抵押权人（贷款人），保证抵押权人为第一受益人并保证履行商品房按揭（抵押）贷款合同项下的全部义务，从而从抵押权人处取得一定数量和期限的贷款。

其实，从当前国家的经济发展状况来看，如果你想在一个城市扎根，早买房比晚买房好。时间就是金钱，你的钱给银行，银行要付钱，同样，银行给你钱，你也要付钱。这个钱不是白白给的，换来的是时间，宝贵的时间。如果是买房，那么换来的除了时间，还有空间。

那么，在买房时，我们如何合理控制按揭风险呢？

第一，正确选择贷款人。一般来说，夫妻双方购房会选择男方作为贷款人，这其实不保险，正确的方式应该是选择家庭中的收入支柱作为贷款人。在办理按揭贷款的时候，银行会要求你购买保险，在保险合同中有条款规定，如果贷款人不能偿还贷款（比如死亡或者严重残疾），则由保险公司来支付剩余贷款，这样可以保证家里如果因为意外，收入发生重大变化，房子不会成为你的负担。

第二，关于贷款时间的选择，一般10年比较合适。10年以上利息负担太大，应该试图通过增加首付的方式来减轻利息负担。很多人很独立，不愿意靠父母，不过这种时候如果父母有能力，而且愿意拿出钱来，另外，在付完首付之后，手头上至少留2万储备金，以备不时之需。

第三，月供的数额一定要严格控制在结余部分之内。买房之前养成记账的好习惯，弄清楚自己每个月必需的开支大概多少，另外最好再留出10%，剩下的钱用来还按揭。不要因为按揭把自己的生活弄得很狼狈。生活中的变数很多，给自己多留些钱，等于给自己多留些主动的余地。手头上有多余的钱，如果不提前还贷，可以选择货币基金，年收益可以达到3%，相当于降低了贷款利息。

第四，如果收入比较高，并且在未来几年内开销会上升（比如买车或者要孩子），别忘记选择等额本金还贷，不仅能节省利息支出，而且每月下降的月供正好符合你每月上升的支出需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

按揭的风险

理财专家指出，按揭作为一种抵押贷款，对银行来说，本身就存在着风险。以2007年一季度时美国次级按揭的蝴蝶效应引发的全球金融风险来说，由于按揭这种融资方式，部分决定于房市的市场状况，当市场利率上升，房市低迷时，贷款人的还款能力就有可能受到影响，银行也就相应面临着巨大的信贷风险。当风险积聚到一定的程度时，就有可能有朝一日，爆发出巨大的金融风险。部分商业银行提高按揭首付比例的做法在一定程度上也是出于防范这一风险的表现。

如何让房子变得更“便宜”——房贷

场景导入

选择一款适合自己的房贷产品，对于今后轻松的生活有着至关重要的联系。应该选择什么样的房贷产品呢？

住房，对一个人或一个家庭来讲，恐怕是头等大事，而要解决住房问题需要很多金钱，这可不是一个小数字，对许多人来讲都有一定的难度，这时我们就需要“房贷”。

为了让日后的生活过得轻松一些，选择一款适合自己的房贷产品显得尤为重要。很多时候，一个恰到好处的选择可以让你节省大笔的购房费用，而一个错误的选择则会让你的资金于无形之中流失。

从理财的角度讲，所有资产都可以进行经营管理并产生效益，房贷自然也不例外。它虽然不会产生收益，但是优秀的资源配置可以节省资金，从这个角度来讲，房贷也是可以赚钱的。老百姓完全可以找到适合自己的房贷产品和技巧，让房子变得更“便宜”，省下一笔不少的钱。

1. 解决二套房贷压力，首选公积金

陈小姐，32岁，某设计公司职员，税后月入1万元左右，单位按规定为其定时缴存住房公积金。2006年，陈小姐通过商业贷款按揭购买了一套总价65万的一居室，贷款总额为30万元。2007年，由于银行持续加息，陈小姐选择提前部分还贷，后剩15万继续按揭，月供1700元，无还款压力。由于年末要接父母来京养老，陈小姐决定再购置一套总价100万的两居的房子给老人住，需要贷款55万，但现在的银行政策对个人购置二套房产贷款利率要上浮10%，如果贷款25年的话，两套房产的月还款就要5600左右，超过了月收入的50%，贷款很难申请下来。

需求目标及症结所在：由于月供金额超标，难以通过银行申请，因此要想办法解决第二套住房贷款的高额利息压力。

经过计算，陈小姐完全可以通过公积金贷款贷到55万。计算下来，两套房产每月的月供不到5000元，对其生活不会产生太大影响。

专家建议：第二套房的高首付、高利率让不少置业者望而却步，因此有必要借助公积金的“力量”。建议有二次置业之想的购房者在首次置业时选择商业贷款，为使用公积金贷款购买第二套房埋下伏笔。

2. 两代人接力，轻松还贷

聂小姐，27岁，2007年研究生毕业，目前就职于某合资企业，月薪4000元。其母53岁，月薪3000元，其父55岁，月薪6000元，家庭存款35万元，一家三口一直居住在父亲单位早年分配的一套50平方米的小两居室内，略显拥挤。孝顺的聂小姐希望给全家人改善一下居住环境，让父母能够安享晚年。几经筛选，全家人终于选中一套总价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

100 万元的 120 平方米的小三居。

需求目标及症结所在：如果以聂小姐作为借款人，即使以最长的贷款期限 30 年来算，其现阶段的收入水平也无法满足银行的月供要求。但如果以父母作为借款人，因为接近退休年龄，只能申请到很短期限的贷款，月供压力承受不了。

专家建议：因为北京的租金持续在一个稳定的水平之上，所以在家庭住房“小换大”的过程中可以加以利用。另外，对于 40 岁以上的购房者以及刚参加工作、收入暂时不高、还款压力较大的年轻人较为适合“接力贷”。

3. 妙用转按揭，一石二鸟

胡先生 2004 年以按揭贷款的形式购买了一套位于奥运村区域的房产，面积 145 平方米，当时价格为 100 万元，开发商指定的银行为他提供的还款方式是 20 年期的等额本息还款方式，贷款额为 70 万元。当时由于经济条件所限，胡先生只对房子做了一个简单的装修就入住了，后来准备重新装修，预算 30 万元。随着时间的推移，胡先生的房产经评估已增值到 210 万元，银行贷款本金还有 64 万元左右未结清。

需求目标及症结所在：由于当时选择的是等额本息还款方式，所以在利息支出上掏了很多冤枉钱，因此胡先生希望能够通过优化自己的房贷方案，满足 30 万元装修贷款的需求，并希望能够调整还款方式，降低利息成本支出。

专家建议：一些选错贷款产品的购房人可采取这种方式重新选择适合的还款方式。

此外，这里还给你介绍个人住房贷款的一些基本政策，希望对你购房有帮助：

1. 贷款金额

按照中国人民银行的规定，个人住房贷款最高不超过房价的 70%，也就是说，购房者至少要准备 30% 的首期付款。但国家考虑到中低收入群众的住房需求，对 90 平方米以下的仍执行首付比例 20% 的规定。

2. 贷款方式

个人住房贷款主要有三种方式，分别是个人住房商业性贷款、住房公积金贷款和个人住房组合贷款。个人住房商业性贷款是银行用信贷资金发放的贷款。住房公积金贷款的资金来自职工缴存的住房公积金存款，因此这类贷款只贷给那些住房公积金缴存人，但有金额上的限制。个人住房组合贷款是上述两种贷款的组合。

3. 贷款利率

个人住房商业性贷款利率与公积金贷款利率一般也会调整，理论上将使用这种利率的贷款称为浮动利率贷款。浮动利率的具体调整方式由借款人与商业银行在签订贷款合同时协商确定。近年来，一些商业银行推出了固定利率的住房贷款。所谓固定利率贷款，指的是在一定时间内，不管国家如何调整利率，贷款人只根据贷款合同中规定的贷款利率支付利息。固定利率贷款和浮动利率贷款各有利弊，如果未来利率上调，选择固定利率贷款比较划算，可少付利息；如果未来利率下调，选择浮动利率贷款更合适。

4. 还款方式

个人住房贷款一般有三种还款方式：一是一次性还清本息，这种方式比较少见；二是等额本息，就是每月以相等金额偿还本息，每次数额明确，便于购房者安排收支，适合未来收入稳定的购房者；三是等额本金，就是每月等额偿还本金，利息按月计算，这种办法的利息总额支出比前一种方法小，但前期还款压力较大。

5. 贷款期限

个人住房贷款的最长期限为 30 年。购房者可以提前还款，不过需要向银行提出书面申请，征得银行同意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

近年来房屋贷款政策的调整

2007 年 9 月，中国人民银行和银监会共同发布《关于加强商业性房地产信贷管理的通知》，规定对购买首套自住房且套型建筑面积在 90 平方米以下的，贷款首付款比例不得低于 20%；对购买首套自住房且套型建筑面积在 90 平方米以上的，贷款首付款比例不得低于 30%；对已利用贷款购买住房、又申请购买第二套（含）以上住房的，贷款首付款比例不得低于 40%，贷款利率不得低于中国人民银行公布的同期同档次基准利率的 1.1 倍。

2008 年，中国人民银行发布通知决定将商业性个人住房贷款利率的下限扩大为贷款基准利率的 0.7 倍，最低首付款比例调整为 20%。

2010 年 4 月 17 日下发房贷新政，对贷款购买第二套住房的购房者，采取贷款首付比例不得低于 50%，利率不得低于基准利率 1.1 倍的操作标准。商业银行可根据风险状况，暂停发放购买第三套及以上住房贷款。与此同时，部分银行已经暂停了对“第三套及以上住房”的放贷业务。

“房奴”与“房主”的双重身份——以房养房

场景导入

随着人们对房地产领域投资意识的加强，许多人都将赚钱的目光转移到了“以房养房”的方式上。这种理财方式，在目前房贷政策紧缩、房产降温的情况下，风险究竟有多大呢？

所谓“以房养房”，有两种情况，一是出租旧房，用所得租金偿付银行贷款来购置新房；二是投资性购房，出租还贷。不少市民买一套新房自住，再买一套租价高、升值潜力大的房子出租，用每个月稳定的租金收入来偿还两套房子的贷款本息。以现在市场上的租金水平来计算，后者的收益率肯定要高于银行存款的利率。此外，租金收益也相对稳定。

以上海为例。

上海房价已经很高是不争的事实，政府正在逐步加大力度，抑制房价过度炒作，这已是不争的事实。但是，若考虑到上海较高的城市定位及其强劲发展势头等长期利好，或许能以这样的观点来看待房价的高低：对于长期投资者来说，目前已到高位的房价仍可接受，升值是必然的，只是空间的大小有不同。因此，若以富余的自有资金进行房产投资保值增值，在还贷负担并不重的情况下，以房养房仍不失一种可取的投资理财途径。但对于短线炒房者，则宜适时了结。当然“以房养房”进行投资时，选房一定要注重房屋的环境、交通及商业配套等因素，宜选小区品位较高、交通便利、配套成熟及人气旺盛之房屋，因为这些因素好坏对租金影响很大。区域租金的差异往往决定“以房养房”回报之高低。另外，利率又往往是影响“以房养房”成败的有效杠杆，所以“以房养房”者又要时常关注利率变化及经济宏观走势，保持投资应有的敏感性，该出手时就出手，及时防范和化解风险。

业内人士表示，“以房养房”的方式对于消费者来说确实比较划算，但对于购房者自身的要求也比较高，里面有很多学问需要掌握。

1. 长线投资仍可看好

有投资者认为，房价可能短期会波动，但长远看，调整周期过后价格仍将呈刚性，只要负担得起，房产仍是一项不错的投资。还有人表示，现在中介对房租的评估就是按一定比例还贷额测算的，只要房产质量不是太差，资金压力不大，在当前租房者众多的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

情况下，仍可选择“以房养房”。在外贸公司上班的黄女士说，趁在职时养几套小房型，强迫自己每月还贷，将来年纪大了就不怕下岗退休了。

2. 还贷额比例要控制

既然是投资，就会有风险，“以房养房”也不例外。理财师认为，正常情况下，租金收入加家庭其他收入（如工资、存款利息等）应大于还贷额加家庭的正常开销。在家庭收入和正常开销不变的情况下，租金收入越高，还贷金额越低，家庭财务就越安全。

3. 谨防物业贬值风险

除了还贷额上升的风险,“以房养房”者还要承受出租收入不稳定、物业贬值等多种风险。

一位房产从业人员表示，房产也有“保鲜期”，会折旧。房产发展总是一代接一代向更合理的设计、更新的建筑材料设备、更符合时代需求的方向发展。因此，时间长的房产可能落伍，租金和价值有下降的风险。

此外，房产市场的供需情况也会影响租金收入。总体上看，房地产商手里的空置房越多,“以房养房”风险就越大。当房地产转为买方市场时,开发商将大量抛售和压价出租,普通投资者将承担房价和租金双下降的风险，而还贷还要继续。因此那些购买多套住宅的投资者，“以房养房”要慎之又慎，避免因一时冲动而遭受损失。

4. 谨慎投资不宜“满仓”

综上所述，“以房养房”风险主要在于：银行贷款利率调整，还贷额上升；房子老化或房产空置率提高，租金下降；家庭其他收入下降的还贷风险。

业内人士认为，作为不动产，毕竟房产流动性不高，现在投资产品日渐丰富，房产可纳入投资组合，但现在“满仓”恐怕不合适。同时在投资房产时，也要全面评估投资回报率，对以租养房的房产，应对其周边租金行情有充分了解，包括是否有稳定承租人、周围市政规划等。

另外，按揭贷款要具备稳定的还款来源，租金收入不能作为主要还款来源，投资者应结合自身的收入情况，选择适宜的还款方式。

理财小贴士

一定要把老房变现吗

理财师给出了以下建议供你参考：

如果你为购置新房，从商业银行贷款超过五成，那么应该变现老房而缴纳首付款，争取尽量减少贷款。按照 20 贷款年计算，相当于借款 1 倍，还款 1.5 倍；但如果你有很大的公积金基数，且有能力首付超过五成，则可以考虑出租，因为公积金贷款利率低。

不少人为了享受地价增值而持有老房。如果你留下老房，是为了日后子女独立成家使用，肯定不考虑出售。而对于打算日后出售者，时机把握很重要：0 ~ 5 年是次新房，可以享受地价增值，而 10 年以上折旧多，价格上不去。

地价增值同时惠及新房和老房，如果你判断未来 3 年北京地价继续走强，那么可以出租 3 年，再出售以还贷。

开征房地产税是未来的趋势，即把开发商建造房屋时缴的税变成由购房者每年缴纳，税款会随着房屋市值的变动而变化。这在短期内实施有难度，而且对老房无效。对第二套房征税，这在短期内也有难度。如果你两套房的产权属于不同人的名下，征税就更有难度了。

如果第一套房贷款尚未还清，应该将老房变现（转按揭）而支付新房房款，降低家庭负债，少付银行利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

争取折扣——杀价

场景导入

杀价是一门大学问，它如三军作战，攻心为上。大至外交谈判，小到日常买菜，都要讨价还价一番。同样，买房也能杀价，那么你知道房价的正常打折范围有多大？怎么砍价最有效？如何买到最划算的商品房？

对于大多数买房人来说，买房砍价的空间到底有多大是一个谜。有趣的是，许多购房者对自己的购房价格三缄其口，而不同的购房者对同一房产也能得到不同的报价。种种迹象表明，房地产价格存在较大的弹性空间，但并不是所有的购房者都能吃到房价折扣这块“蛋糕”，许多人稍不注意就会成为“冤大头”。

1. 商品房的利润空间

有多年房产开发经验的某开发公司总经理曾说，房地产开发市场有很多不可预知的因素，包括政策因素、土地因素、成本因素、市场因素等，如果前期没有充分估计，就有可能增加 3% ~ 5%的成本，利润如果低于 8%就可能赔钱。一个规范的开发商，利润空间也就在 3% ~ 20%之间，如果运作得好，能达到 15% 或更高一些。另外，各开发商对自己项目的利润情况均讳莫如深，几乎每位被问者都打起了诳语：“不可说，不可说。”

2. 五次砍价机会

房产开发商的“诳语”是有道理的，3% ~ 20%的利润空间为消费者砍价提供了较大的空间。一位业内资深人士说，对于消费者而言，他们有 5 次砍价机会：一是期房开盘之初，为了吸引购房者，开发商往往有一些优惠，但这种优惠是和期房的升值预期挂钩的。由于从期房到现房，房价涨幅一般在 10%左右，所以优惠幅度一般被控制在 10%以内。二是在买房人一次性付款时，此时的折扣空间一般高于存款利率而低于贷款利率。三是团体购房时，因为开发商不仅节约了宣传和代理费，也不用操心楼层、朝向的调配，当然会让利销售。四是买尾房可以得到优惠。一般来说，开发商为了尽快收回资金或为下一楼盘做宣传，会将尾房打折出售，有的尾房甚至可以拿到 8 折的优惠。五是已经买了房的业主，你再带一个客户来买房子，一些开发商也会提供一些优惠措施作为回报，至于优惠的具体形式则视情况而定，比如转变成物业管理费或者通过其他形式体现出来。

3. 不要一味追求砍价

但是，正如人们常说的那样，“天下没有免费的午餐”，如果消费者一味追求砍价，价是砍下来了，恐怕得不偿失。某楼盘的销售部经理张小姐对买房如何拿到折扣深有体会：“如果楼盘砍价空间很大，就意味着它有一些不规范的隐患存在。”张小姐的话虽有以偏赅全之嫌，但她道出了行业内的公开秘密：暗箱操作的机会很多。对于一个具体的房地产项目来说，从拿地、立项，到最后的开工、销售，有一个漫长的过程，任何一个环节出现了问题，其整体利润肯定会受到影响。既然开发商费尽了周折才能完成一个项目，如果没有特殊原因，他们是不会愿意廉价卖房的。

4. 如何吃“折扣”

据业内人士介绍，正在热销的楼盘一般不会打折。但只要购房者下足工夫，还是能拿到折扣的。某楼盘销售部经理透露，这个工夫来自两个方面：首先，买房前一定要多了解这个项目及周边项目的情况，包括价位、性能，做到有自己的心理价位和心理预期；其次，要尽可能取得第一手“优惠情报”。一个楼盘如果出现了大的优惠，一般情况下只有两种可能，要么开发商急需一大笔资金，这时会有好的促销政策；要么是清盘，处理尾房。而这些信息，一般购房人不可能直接了解到，因此，如果你对某个楼盘情有独钟，不妨多花些工夫了解一下“内部情报”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

买房"杀价"有妙招

买房达人给我们支了几招：

第一，指出房屋的缺点。第二，拖延战术。第三，合伙战术。第四，欲擒故纵。

房产投资的着眼点——高价值增长

场景导入

一个人买房，几年间，房价翻了一番，于是一夜乍富的故事在这个时代便有了持续的传播力和号召力。即使在"后调控时代"，当投机、投资渐渐从我们眼中消失，涨的愿望依然强烈地回荡在自住购房者心中。

谈到房地产投资，有很多人首先会提出这样的问题："我要投资一个物业，是看它的增值潜力，还是看它的租金回报？"对房地产投资者来说，这的确是一个很重要的问题。

以许多人的投资经验来看，物业价值增长潜力的大小，应该成为选择物业投资最重要的出发点，因为它给我们提供了一个创造财富的杠杆。对一个金融机构来说，你要买房贷款，第一件事情就是你是否有抵押品。房地产无论是内在或外在的因素，都被金融机构列为清单上居于首位的抵押品，而这一抵押物威力的大小，取决于抵押物价值的大小。因此，物业的价值增长潜力应该是我们投资时考虑的首要问题。

然后，再看租金收入。通常，我们在媒体物业销售的广告上总能看到"租金保证"一类的话，这对投资人来说，是一个不可忽视的信息，它意味着房地产经销商以租金保障为诱饵，促使投资人购买其物业。另一个很少有人意识到的事情是，当房地产投资者谈论"租金"收入时，他们谈的不是买房后将有多少钱的进账，而是租金收入和该物业价值之间的比率。这是不同的两件事情，明确它们之间的关系对投资人确定房地产投资的价值十分重要。

在观察价值增长和租金收入的关系，即高的租金相对于低的价值增长，或高的价值增长相对于低的租金回报时，我们应该认识一个规则：一个好的房产投资，它的价值增长所得到的回报，将比它的租金收入高得多。

投资房地产价值的高增长，导致了房地产的另一个优势，即你所拥有的净资产会很快增加。其结果是，你的债务由于所拥有的物业价值的增长，使其在整个物业价值的比例中变得越来越小，而属于你的资产却越来越大，并逐渐高于你所欠的债务，使你在投资房地产的财务状况中逐渐处于一个有利的地位。

相反，一个价值低增长的房产，使你更多地依靠减少债务来提高净资产的拥有量，你所能做的就是，增加额外的资金来减少债务的数额。

因此，投资房产时，有一个十分明确的目的，那就是通过物业价值不断增长来增加你的净资产，这样你会成功得更快。

理财小贴士

开发商的特别"承诺"

有的开发商在向客户推销他们的新建物业时，还会在买卖房屋的合同中加上"保证 × 年租金收入"的条款，就是说，几年内即使没有客户租借这一房产，开发商也会给投资者提供租金的补贴，以此优惠条件缓解买家的后顾之忧。如果一个用于投资的物业在一定的时间内提供了持续的租金，就等于向投资者提供了启动资金。从长远利益考虑，不管房地产商人是否意识到，这一承诺体现的价值，远比这一物业真正的租金价值更高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合适的才是最好的——期房、现房

场景导入

买房子是一件终身大事，可是买期房还是现房呢？

如何能买到令人真正放心的房子呢？可能有人会说那就去买现房吧，真实的房子放在那儿等着你去挑选，应该就没有什么问题了吧。可是现房户型少、选择的空间小等也是导致购房者愿意选择期房的原因，究竟购房者买什么样的房子才是最合适的，一时间争论不休。

期房就是还没有建造好的房子，预售后少则半年，多则一至两年才能交付使用。期房的优点如下：

1. 先期订购，户型、位置利于选择。由于订的是未完工的房子，开发商所能提供的所有房屋都有，朝向好的户型也在其中，购房者就有了选择的余地。

2. 价格上能给予较大的优惠，一般为 10%左右，或者更多。房地产开发商对房屋的建造一般需要一至两年的时间，为了及时收回资金，对期房能预售比较乐意。

3. 付款轻松，随施工进度而付，一般分为三次。首付时间为开工时，付订金和总房款的 10%左右。

4. 工程质量可以看到，随时监督，提出意见。从付完订金的那一刻起，购房者就可以随时去看工程进度，墙体、地板、隐蔽电路等建好以后不易看到的情况，这时一览无遗。

期房的缺点：

1. 根据图纸买房，看不到实物。

2. 有关面积、户型、装修标准难以判断。

3. 开发商情况不易把握。若开发商在物业建设过程中因实力不足，缺乏必要的资金，使工程停顿，那么购房者就会蒙受巨大的损失。

4. 市场行情与价格涨跌难以预测。

5. 看到的仅仅是样板房而已，与用户最终的房屋会有所差距。

现房是已盖好的房子，对于住宅楼而言，是指缴完房款立即就可入住。现房的优点如下：

1. 房子就在眼前，随时都可以看，选中了买下便可。

2. 入住便利。

3. 房屋价格基本稳定，不会再有大的变动，购房时只需与周围地区、同类型房屋价格相比便可。

4. 既有房屋的宣传材料，又可以实物一一对照。

5. 家庭计划便于安排。

理财小贴士

现房的缺点

现房可能有以下缺点：

1. 付款吃力。要在极短时间内拿出一二十万用于买房，大多数人都有难处。而且价格较高，难以优惠。

2. 隐蔽工程难以看到。房屋的墙体、上下水设备、房屋电路走向只有经过较长的使用期后才会知道。

对于购买期房好还是购买现房好的问题，各人可根据以上期房和现房的优点和缺点，以及自己的实际情况加以选择。不管是期房，还是现房，只要适合你购买，居住又舒适的就是好房。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款购房要三思而后行

场景导入

贷款购房的方式一定是科学合理的吗？这种超前消费适用于所有人吗？

目前，先住房、后还款的生活方式逐渐成为一种时尚。那么，这种超前消费方式是不是人人都适合呢？特别是在当前房价下跌，贷款成本增加的情况下，哪些人办理消费贷款需要慎重考虑呢？

传统观念强、心理承受能力差的人不宜贷款。对于多数人来说，“无债一身轻”、“量入为出”的传统理财观念在短时期内是很难改变的。此观念根深蒂固的人，就不宜盲目跟风，赶贷款买房的时髦，否则，到时为债务所累，背上沉重的心理包袱，就得不偿失了。同时，办理贷款要事先多和家人商量，取得他们的同意和支持，避免日后落下埋怨。

还要考虑自身还本付息的承受能力。目前，银行中长期贷款利率是同期存款利率的1~2倍，每月还本付息的压力相当大。因此，贷款之前要对自己的收入情况和每月还本付息额进行衡量，仔细测算，以此确定是否贷款，或确定能承受的贷款额。另外，在能够和亲戚借的时候尽量不贷款，目前存款利率非常低，你可以和出借人协商，按照银行存款利率为其支付利息，这样，出借人的利益不受损失，你又避免了沉重的贷款还息。

理财小贴士

提前还贷

按有关规定，银行允许借款人提前偿还全部或部分贷款，提前全部归还本息的，按合同利率一次结清还本付息额。但是要注意，提前还贷看似简单，实际操作起来很复杂。银行均会要求借款人提前申请然后等银行审批，而这个过程所要耗费的时间，短则一周，长则要几个月。所以贷款前一定要做好心理准备，三思而后行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

如何提前省去买房后的烦恼

你了解房价的真实面目吗

场景导入

作为在市场上流通的商品，总是有公允价格的，但是对于房屋的价格，我们真正了解吗?

从几个不同的角度来对房价进行估算，看看房价后面的真实“价格”。

1. 抓住房价跳动的脉搏

房价的升降起落固然是正常的情况，但这样的情况又不是房价自身导致的，那么，房价的涨落主要是受什么影响呢?

一是宏观政治经济环境，这是最重要的因素。经济增长，房价一般也上涨;经济衰退，房价一般也下跌。如果经济增长平稳，房价的变化也就不太大。

二是货币政策。它其实和宏观经济紧密相连，随宏观经济的变化不断调整。一般而言，加息可能压制房价，降息可能提升房价；汇率升值则提升房价，贬值则压制房价。

三是房地产政策。国家通过相应的政策来调控房地产市场。如果政府扶持，一般会出台积极的政策，房价就上涨；如果觉得房价过高，政府就会出台抑制措施，稳定房价。

四是房地产成本。一般包括土地成本、实际建筑成本和拆迁成本。

2. 测算房价的上下限

房价下限是指房价泡沫彻底破裂，恐慌心理使得房主不断抛售，房价持续下跌，跌破合理价位，如非典时期。

房屋上限因为房屋自身特性，不可流动性、不可复制性等，所以在不同的地段，房价不同。但是，随着全球经济的一体化，在世界范围内，国际现代化都市的房价有趋同的趋势。因此，区域房价的合理空间可能被大大抬升，这也是北京、上海这些大都市房价不断上升的原因之一。

3. 房地产泡沫

对于房地产泡沫来说，就是价格的虚涨。因为贵到什么程度，大家心里都没谱，价格越是上涨，越是这样。实际上，很难区分正常上涨和泡沫，更多的时候两者是互相掺杂的。那么，如何区分有无泡沫呢？我们可以用下面的方法来检查。

（1）房子经过几道手。一般来说，转卖的次数越多，泡沫就越大。炒房者一般采取三种形式：炒楼花、出租、转手买卖。其中炒楼花是指买家在楼盘未落成之际只交数量

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很少的订金，之后转手卖给别人，套取高额订金，从中赚取差价。在这三种炒作手段当中，尤以炒楼花的危害最大，曾被认为是许多国家楼市崩盘的重要原因。

（2）房价上升速度。在比较健全的市场上，房价涨幅不应比居民收入涨幅大。如果大，就说明泡沫越大，会导致越来越多的人买不起房，这样房子的价格早晚有一天会跌下来。

（3）房屋空置情况。空置就是库存，市场上任何一种商品都有合理库存，保持适度数量的空置房，对平衡市场供求、调控房价都具有积极的作用，国际上的库存量一般都不会超过 15%。如果没有空置率，则表明房地产市场过热。

所以，买房一定要慎重，不光要考虑自己日后的发展，也要考虑国家整体经济的发展。

有投资才会有收益，有收益就会有风险，有风险就应学会回避风险。房地产投资风险，顾名思义就是从事房地产投资而造成损失的可能性。这种损失包括所投入资本的损失与预期收益未达到的损失。

理财小贴士

如何回避投资房地产的风险

风险回避就是指投资者预测发现从事某项房地产投资，将来可能发生较大的损失，因此采取有意识的回避措施。

例如，个人投资者大多不愿在旧城区改造的初始时涉足，因为这时意外风险和危险总是比较大，如果盲目投资，可能带来意想不到的损失。一般来说，诸如旧城区改造的一类投资活动，参与者大都是专业公司，对于可能出现的风险，专业公司有实力应付。然而，如果这类投资被认为确实有利可图，个人投资者可以以入股方式委托专业公司参与这个过程，即使有风险，最后分摊到个人投资者身上也微乎其微。

现实生活中，人们常常“谈风险色变”，视风险为猛虎。可是仍然有许许多多具有战略眼光的勇敢者“明知山有虎，偏向虎山行”。其中的道理很简单：个人投资房产尽管有风险，但只要能有效回避，还是能获取利益；而且更多的时候，投资于房地产的资本在将来不仅不会贬值，而且还会滚雪球般越滚越大。

买房不可忽视哪些问题

场景导入

买房之前，需要注意哪些重要问题呢？

房子越建越多，关于房屋的各种问题也开始接踵而至：房屋漏水、墙体脱落、房产纠纷……因此，购买房子之前，一定要注意以下几大问题：

1. 选准看房时机

一般来说，阳光明媚是看楼的好天气，这个时候，你应该到你喜欢的房子里去瞧瞧，看户型是否合理，通风是否良好，朝向景观如何，设备是否齐整好用，等等。关于市政配套，首先就是交通问题，然后是水电煤气暖气、肉菜市场，等等。

2. 要学会对比

如果想要买到合意又便宜的房子，货比三家是少不了的。如果通过房屋中介来买楼，可以要求多提供一些房源来比较，每个房源最好都参照第一条去“眼见为实”一下，然后列个表格比较优劣，找出最合适自己的那一套。如果是自己找房子就利用一下互联网，到专业网站去多找些选择对象。

3. 要查清楚房子的产权问题

在签订合同之前千万别忘了查清楚房子的一些问题。首先，要求卖房者提供合法的证件，包括身份证、房屋所有权证、土地使用权证以及其他证件。第二步，到当地房地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产管理部门查验房屋的产权状况，包括是否真实有产权，产权证上的记载事项是否真实以及房屋是否属于禁止交易的房产，若房产已列入拆迁范围，或被法院依法查封，则房屋所有权人进行交易的行为是无效的。最后，要对欲购房产进行详细了解，如抵押贷款合同的还款期、利率、本息，房屋租赁协议中的租金、租期等问题，当然身份证的真假也不可不判断清楚。

理财小贴士

租房划算，还是买房划算

到底是买房划算还是租房划算？这需要根据自身情况仔细权衡。

我们先来看一下买房需要考虑到的问题：

1. 关注房价的走势，看在什么时候买房最合适。
2. 应当有稳定的工作和足够的资金。
3. 活动范围将以房子为中心，不可能轻易地换工作，或是换城市。
4. 经济负担可能会因为买房而增加。

相对来说，租房比较灵活，应考虑到以下问题：

1. 经济负担较小，但是租金可能会上涨。
2. 生活方式等很多方面可能会受到房主的干涉和限制。
3. 可能没有确定性的生活，但是可以随时跳槽，灵活方便。
4. 可能会缺乏归属感和安全感，安全保障不够完善。
5. 房主有可能临时收回房子，而你就不得不再找房子。

板楼优缺点有哪些

场景导入

我们经常在各种房屋销售中见到“板楼”，但具体什么是板楼呢？

板楼是由许多单元组成，每个单元用自己单独的楼梯、电梯。但是板楼的外观并不一定是“一”字形，也可以是拐角等形状。

从建筑物本身来说，板楼和塔楼反映的只不过是一个建筑物的长、宽、高之比。从板楼的建筑特征来看，板楼就是东西长、南北短的建筑，也就是说在板楼平面图上，长度要明显大于宽度，其外形为规则的条状。板楼通常是一梯两户的布局，每层楼左右各一户。另外，板楼的户型是南向面宽大、进深短，南北通透的格局，这样的格局形成了自然通风的对流。

板楼是最近比较流行的板式小高层，它的优点有很多。

1. 南北通透，便于采光通风

板式住宅多是正南北方向，南北通透，便于采光与通风，而且户型方正，平面布局合理，各功能空间尺度适宜。

2. 管理成本不高

由于板楼的管理成本普遍低廉，所以它的日常维护费用就要比其他便宜很多。

3. 面积使用率很高

一般来说，板楼的面积使用率较高。

同时，板楼也有缺点。

1. 建筑密度低，房价高

板楼社区多属低层低密度，容积率较低，尽管居住舒适性强，但房价一般比较高，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

特别是在城区内寸土寸金的地段，为数不多的板楼也只有富裕阶层才能消费得起。

2. 户型格局不宜改动

板楼特别是砖混结构的板楼墙体起承重作用，不可以变动。

理财小贴士

板楼的市场趋向

据报道，前几年，北京曾有过板楼和塔楼之争：有人极力推崇板楼，认为兼具通风、日照，并且使用率高；也有人为塔楼辩解，认为户型各异、朝向不同、价位多样，而使选择范围变宽，同时与板楼相比，大堂可以做得比较宽大和华丽，小区花园格局更丰富多彩。当然，板楼虽然拥有户型的优势，但园林规划容易产生缺憾，如：大社区难逃兵营式、行列式的单调布局；在小区总占地面积中，楼体占地面积大，绿地相对较少，等等。而塔楼的缺憾则更多地表现在户型上：居室易分布在前后左右，形状多变，均好性不易达到；与板楼相比，通风较差并且使用率较低。

买房要管土地使用年限吗

场景导入

说到土地使用权年限问题，大部分购房者会有这样的疑问：买房就是买房，又不是买土地，和土地的使用年限有什么关系呢？

房屋和土地有依附和被依附的关系，不可分离，因此，购房者不可能只买房子而不买房子所依附土地的使用年限，所以房产和地产通常是作为一个整体来对待的。

购买了商品房后，也就同时购买了房子所依附土地的使用权。这个土地使用权大多是由国家通过出让方式转给开发商的，即开发商向国家缴纳土地出让金，取得土地的使用权，然后购房者在购买房产时把房产费和相应的土地使用费交给开发商，成为房产所有者和相应的土地使用权人。但必须注意，购房者只是享有土地使用权，而不是享有土地所有权。

土地使用权是有年限制的。但有年限的并不是房屋的所有权，而是由土地的使用权。房产之所以涉及“年限”，并不是因为房产的质量问题，而是相应的土地使用权的年限决定的。我国《城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例》对不同用途的土地使用权年限作出了明确规定，而房产与其所依附的土地又是一个整体，因此才有了所谓“房产年限”问题。

对于土地使用年限问题，有些购房者会担忧，认为自己所购买的房屋在土地使用年限到期后就要被国家收回了。其实不是。房屋的所有权是不存在年限问题的，也就是说，房屋一经购买并取得产权后，即作为业主个人所有的财产，并无居住年限的限制。当然，房屋所占用的土地使用权是有年限限制的，土地使用年限到期后，只要向政府缴纳土地出让金就可以继续使用土地了。

理财小贴士

土地使用年限

住宅的土地使用年限为 70 年，自取得该土地的使用权之时算起。房改房的产权土地使用年限起算时间以该地块地上房屋参加房改之后第一个缴纳土地出让金的房屋为准。经济适用房的使用年限为 50 年；工业用地 50 年；教育、文化、体育、卫生等土地使用年限为 50 年；商业、旅游、娱乐用地 40 年；综合或者其他用地 50 年。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何选择楼层和朝向

场景导入

不少消费者在买楼的过程中对选择楼盘以及住宅单位的户型比较留意，而往往忽略了对楼层和朝向的选择。该如何选择楼层的朝向呢？

在选择楼层时，很多购房者都认为“住得高，看得远”，其实，高楼层和低楼层在视野和景观上各有千秋，不能一概而论。

1. 底层

底层一般不被大家看好，因为底层给人的感觉是采光不好、压抑、视野差，而且易潮湿等，似乎没有什么优点被人们所看好。其实单独从景观角度来说，底层也是有其优势所在，至少离绿地很近，可以近距离感受绿草的气息。而且，现在的开发商为了促销底层，往往采取底层送花园的销售策略，这就非常适合有老人的家庭，方便、安全、惬意。

2.2 ~ 6 层

这几层是俯视小区景观的最好楼层，楼下小区的景色尽收眼底。位于这个范围楼层的家庭，坐在客厅里就可以俯瞰小区里的景色，而且越是偏上越是能将整个社区的绿色一览无余。

3.7 ~ 15 层

在这个楼层范围内，基本是看不到小区的景观了，主要的视野就扩展到周边的环境。如果周围空旷一片，视野自然不错。但如果周围高楼密集，你看到的也只能是大楼的“脸”了，没有什么景色可以欣赏。

4.15 层以上

15 层以上的高楼层，视野会占很大的优势，可以欣赏更远范围的景观，给人一种“一览众楼小”的感觉。欣赏着城市的景色，听着优美的音乐，那种感觉非常好。

朝向的选择对住房的影响人人皆知了，但如何选择朝向并不是所有人都清楚。朝向也是衡量房屋优劣的重要指标，它不但影响采光、集热，而且影响通风。好的朝向会大大提高住房的品质，改善住宅室内环境，对居住者的身心健康十分有利。

大多数购房者在选择住宅时，通常会选择坐北朝南的房屋。在我国传统观念上，南北朝向为正，东西朝向为偏。坐北朝南的称为正房，是位尊的意思。因此，我们大多数人在选择住房的时候，最好选择朝南的户型。

理财小贴士

区位对房屋的重要性

房地产界流行这样一句话：“地段、地段还是地段”，这就足可以看出地段对房产价值的影响。

交通条件是考察位置好坏的一个十分重要的因素，它直接决定着日后生活的便利与否。对于现代人而言，距离的远近已不仅仅是一个空间问题，更是一个与交通条件密切相关的时间概念。

环境对于居住品质的影响很大，良好的环境可以使人心旷神怡。因此，许多开发商也往往抓住区位环境大做文章，如靠近公园、濒临江河、紧挨科教文区等等，目的就是依靠区位提高住房价格。

配套服务设施是否齐全，不但决定了居家生活的方便与舒适与否，还决定了该地段房屋的附加价值及升值潜力有多大。选择一个好的区位，除了受到上面因素的影响外，也要看长远，多多关注其升值潜力。研究城市规划，分析住宅所在区位的发展潜力，对购房者来说也是十分重要的。总有一些地段是有升值潜力的，关键是看你是否关注这个问题，是否独具慧眼。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

楼市花招有哪些

场景导入

当楼市行情比冷清的时候，部分开发商就会玩起新花招，除了把优势夸大外，在价格优惠等方面也使出了新的揽客招数。那么，楼市花招都有哪些呢？

要分辨卖楼花招其实并不是特别困难，只要市民多到现场了解情况，实地察看周围的道路交通和规划信息，同时货比三家，并且时刻谨记“天上不会掉下一个大馅饼”，对销售人员的话多一个心眼，还是能够成为精明置业者的。那么，需要防备的楼市花招有哪些呢？

1. 楼盘报价注意“起”字

“均价 18000 元 / 平方米，现在推出 20 套保留单位，特惠价 12000 元 / 平方米起。”这样的价格无疑是相当诱人的，问题是当有兴趣的买家到了销售现场时，往往就会被销售人员告知：“12000 元 / 平方米的单位只有几套，已经卖完了，但我们还有 15000 元 / 平方米以上的单位，既然都来了，还是看看吧。”

2. 位置图与实际距离不是一回事

楼盘的位置图会把附近的标志性建筑物标示出来，让人感觉到楼盘离繁华市区或者交通枢纽相当近，但至于实际距离是多少，则大部分楼盘的销售人员都不会告知你一个真实的数字。

为避免被误导，买家一定要记住“耳听为虚眼见为实”，最好进行一番实地察看，这样，楼盘的交通是否真方便就能了然于胸了。

3. 手机短信广告很吸引人

时下，各种群发的楼市手机短信十分泛滥，其中不少短信广告存在虚假成分。这些虚假的短信广告有个共同的特点，就是价格水分太大或者夸大优惠力度。楼盘通过这种价格低廉的广告手段来吸引消费者，根本无须为广告的真实性负责。而当消费者到楼盘现场时，销售人员往往以“不知情”或者“优惠已结束”来搪塞。

4. “优惠”品种让人一头雾水

在楼市前景不太明朗的现在，楼盘优惠可谓“一年四季都有”。不仅优惠时间延长了，优惠的品种也很多。这些优惠到底谁有“机会”？怎么才能获取？买家可谓一头雾水，恐怕只有发展商心里最明白。

5. 装修标准难达货真价实

目前标榜“随楼附送每平方米数千元超豪华装修”的楼盘比比皆是，到底是不是货真价实呢？相信不少买家都不甚了解。对此，有专家建议，买楼时不妨将样板房的装修标准细节都进行拍照，同时记录下所用材料的品牌、规格等，即使开发商到时以“发展商有权以同等标准之建筑材料及设备替代”作为搪塞，但买家自己握有证据，更有利于保障自己的权益。

6. 未售出成已售出

一些开发商有意将其中的一些商品房做了“销售控制”，将未售出的单位也标为“已售”，造成销售形势大好的假象，迫使购房者赶快下单。但同时也会留出一部分单位作为“未售”，以免买家失望而归。

7. 配套设施只是口头承诺

社区配套设施是买家购房的重要参考因素，所以大多数开发商都在宣传上作出很多承诺。专家提醒消费者，发展商对于小区配套设施的宣传单张及口头承诺都是没有法律效力的。如果买家很看重某项小区配套，必须在签订认购书之前，先看合同中有无关于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此项配套的约定。如果没有，可要求发展商以书面形式写下来，以备日后有理有据维权。

8. 故意营造紧张气氛

“逼”买家下定的方法有很多，比如不给他们有充分考虑权衡的时间，让其匆匆购房；在与客户洽谈的时间里，售楼人员互相配合着打“假电话”，或假装成顾客，假装有很多人都想要这套房子的样子；或是在客户稍微犹豫的时候，马上把房子介绍给另外的购房者，营造紧张气氛，进行“逼购”，让购房者尽快下单。

理财小贴士

楼市“花招”之“销控表”

据报道，某些开发商在售楼时经常用到的“花招”中，有这样一招：

“购房者在售楼处经常会看到一个销控表，其中贴上小红旗的位置表示此处房产已售出。”其作用是，除了有个别项目确实很走俏以外，许多楼盘都采取了虚报销售进度的手法，被开发商贴上小红旗的位置有一些并没有卖出，开发商贴上小红旗是想向购房者表明“楼盘热卖、欲购从速”。

如何验证？如果购房者有足够的耐心和细心，过一段时间再去售楼处，就会发现原来被贴上小红旗的一些位置已经空了出来，而原来空白的位置而今部分已经被小红旗所占据。这是因为随着部分楼盘的售出，开发商已开始把原来谎称售出的楼盘拿出来销售了，但总会很及时地卖完，相对较差的房源则会被想方设法先卖出去。

买房如何买得不遗憾

场景导入

房地产作为一种特殊的商品，其价值较大，往往动辄几十万元甚至几百万元。对于广大买房者来说，如何在买房过程中省钱而且买得不遗憾呢？

专家分析归纳了买房时可以多加考虑的 5 个方面，供广大读者参考。

1. 选择房型别盲目贪大

选房切忌好高骛远，一定要根据自己的实际需要选择合适的房型。若在未来 5 年内不打算要小孩，可以选择面积较小的住房，一般两居室住房足够。若近期想要小孩，则应根据自身经济条件选择两室或小三室的住宅。若打算买房与父母同住，则必须考虑购买三室以上的住房，同时最好能有两个卫生间，不论是父母还是自己居住起来也比较方便。

2. 不必一味追求高楼层

现在市中心地区的许多高层、小高层，同一房型、同一建筑面积，每上一层楼，总价要提高几千元到几万元不等。虽说高一点儿风景、采光等条件比较好，但如果栋距较大，低一点也无妨。高也有高的缺点，比如，越高风越大，不能随意开窗；上下楼乘坐电梯的时间较多；不适宜恐高症患者居住等。另外，拿底楼与二楼相比，每月可节省电梯运行费几十元，日积月累，也是一笔不小的积蓄。因此，买房不必一味追求楼层高，从经济的角度出发，有时低一点儿也不错。

3. 要美观更要实用

前几年建成的商品住宅，大都是外凸式大开窗，有的还是 270 度转角型大窗，这类大窗固然美观，采光和视野都无可挑剔，但却有一个弱点，保温性较差。现在不少楼房采用外墙保温技术、节能型门窗、太阳能照明技术、太阳能热水系统，等等。虽然每平方米住宅造价会增加一些，但这些支出与日常节省下来的水、电、煤等费用相比，短短几年时间就可以收回。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 选择绿化多而不是水景多的小区

购房者在买房时，还要问问物业管理费的标准。有的小区看起来地段一般、品质也不高，只因有人工水景或人工湖，物业管理费就随之高涨。其实购房者在同样容积率的情况下，宁可选择绿化多的小区，不要选择水景多的小区。因为人工水景（包括人工湖），并不是活水，要保持水质优良，必须常换水，而换水带来的费用通常要比养护一般的绿化成本高。

5. 选择没有会所的楼盘

目前，许多小区都有会所。而这些会所，大都不开张营业。少数开张的，无论是开发商自主经营，还是委托承包经营，基本上都处在亏损或微利的状态。因此，会所对本小区业主的好处，更多的只是停留在面子好看、名声好听而已。并且这个面子和名声是计入开发商开发成本之中的，最终由购买者们承担。所以，一些务实的购房者，大都会选择购买没有会所的楼盘，获得更实惠的价格。

理财小贴士

二手房也是不错的选择

有些人好面子，即使经济有困难也要想方设法买新房，很少有人愿意购买二手房。实际上，买房并不一定要买新房，二手房也是不错的选择。二手房不仅选择余地大，而且马上可入住，价格也相对便宜，还可买到离市中心近一点儿的房子。因此，在购房时，不妨适当考虑一下二手房。这样自己还贷的压力会小很多。

买房时如何“杀价”

场景导入

“杀价”对一些善于精打细算的朋友来说，是天生的本事，但是这样的本事绝对不能只展现在卖场上，也应该展现在买房上。买房中有什么杀价小窍门？

1. 利用房子的缺点来杀价

买房时，我们可以列出房屋的众多缺点，但又要表露出比较喜欢的状态而犹豫不定，逼卖方自动降价。列出房屋的缺点时，一定要向卖方流露出自己对此套房屋很感兴趣，不然卖方会认为你没有诚意而断了回旋余地。

房屋缺点概括：交通不方便；交通方便，但是太吵；周边配套设施不全；周边配套设施齐全，但是太杂乱；物业管理比较差；物业管理好，但是管理费太高，居住成本高；楼层低，蚊虫多，采光差；楼层高，出入不便，噪音大；朝北日照不足；朝西西晒严重；朝南虽好，但有可能看不到景观；毛坯房自己装修很麻烦；装修房又不喜欢它的风格，装修时还要花钱敲掉，等等。

2. 明确杀价的环节变化

正常的杀价环节包括两大环节：首付部分，月供水平。

作为卖方，每个售楼小姐都会知道目前的房贷紧缩，也都认为收入上涨不及物价上涨的步伐，因而让他们来解决你的首付难题最妥当。

当他们认为你就是等了好久的那个买房人的时候，你又乐意让他们帮忙参谋如何在有限的购买力条件下能尽快拥有自己的房子，他们会使出浑身解数来成交。

固然售楼小姐或先生不会为你的将来担心，但为了成交他们会认真算一下你的可能还贷能力，这个时候你一定要咬住年限不能长，说白了就是要求对方降低总价。

还有一个细节，当售楼小姐或先生提出的方案你面有难色的时候，应选择暂停，过几天再电话联系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 签订一个无霸王合同的合约，变相杀价

以前高房价的时候是没有人等你慢慢地讲条款的，有时还有人怂恿你退房。现在不同了，随着房地产拐点的到来，即使你是站队买卡的也应该有权有条件与对方进行详细洽谈。在签订合约时，我们可以就物业委托合同、买卖合同的正文和附属条款等部分向有利于自己的方向提出措辞。这个时候没有开发商因为一个延迟交房赔偿比例的问题而放弃你这个大鱼。

理财小贴士

擅用手机制造错觉

在杀价的过程中你的手机“自动”响了，有其他中介公司业务员给你推荐房子，跟此套房屋小区、面积、楼层相仿，但价格便宜得多，在通话中你表示看完房后立即就可以定，此时如果卖方愿意挽留或者着急，表示有杀价的空间。

如何巧用房贷由“房奴”变“房主”

场景导入

现在，越来越多的人加入到贷款购房者的行列。因房子而为银行“打工”，已是无法改变的事实。那么,如何巧妙地利用银行房贷方式为自己解忧,由“房奴”变为“房主”呢?

1. 选择适合的还款期限

一般而言，贷款购房，还款年限选择 15 ~ 20 年较为适中。若贷款年限过短，还款压力相应较大，一旦工作发生变更可能导致无力还贷。但如果预期自己未来收入会大幅增长，则不妨选择较短的还款期限，这样可少付利息。若有住房公积金的，在购房时能用多少公积金就尽量用。就算工作不久,公积金较少,能用则最好用。这样也可少付利息。

2. 选择移动组合房贷或入住还款法

26 岁的甜甜活泼漂亮，老家在外地，她是一个潇洒的自由职业者，和别人合租在一个五十多平方米的老房里。平时专为市区几家大的医药公司跑销售，收入不稳定，高时月薪过万，低时两三千元。因花钱大手大脚，常常不到月底就身无分文，是个典型的“月光族”。甜甜想要买房了，可手中能用的资金没多少，她后悔没有在有钱的时候给自己留点儿备用金。

对于“月光族”来说，要想成为房主而非房奴，入住还款方式可以降低交房初期的经济压力。还款人可以申请从贷款第一个月开始，与银行约定一个时间段，仅偿还贷款利息，无须偿还贷款本金，约定期满后，再开始采用等额本息或等额本金的还款方式归还贷款的本金和利息。如果购买的楼盘是期房，用这种房贷方式，还可以免除购房者过“一边交着房租，一边交着月供”的生活。不过，需要提醒的是，这种“只还息、不还本”的最长时间不能超过 12 个月，但也不能低于 6 个月。期满后，购房者须按照事先与银行约定的等额还款方式或等额本金方式还款。

理财小贴士

变种房贷的两种方式

变种房贷有以下两种方式：

宽限期。贷款发放后,在合同约定的时期内,只需每月支付利息,暂不归还贷款本金。待宽限期结束后，按合同约定的等额本金或等额本息方式还本付息。

存贷通。建立一个“存贷通”账户，超出 5 万元以上的存款，银行按比例视为提前还款，以减少你的利息支出。一旦急需，可提取“房贷理财账户”中的所有款项。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物业纠纷主要有哪些

场景导入

物业管理的好与坏，直接关系到我们的日常生活和生产，有些时候往往因为一点儿小事情就会和物业公司纠缠不清，不断出现纠纷。那么，物业纠纷主要有哪些呢?

物业管理，是指物业管理企业受物业所有人的委托，依据物业管理委托合同，对物业的房屋建筑及其设备，市政公用设施、绿化、卫生、交通、治安和环境容貌等管理项目进行维护、修缮和整治，并向物业所有人和使用人提供综合性的有偿服务。下面是我们常见的几种物业纠纷：

1. 小区之间如何划分

在小区与小区之间，通常会因为道路等引发小区划分问题，进而导致业主与物业公司之间的纠纷产生。

2. 小区的公共设施谁做主

有时候，小区物业为了能赚取一些利润，往往将小区的停车场、底楼商铺、会所等出售给个人，这样这些设施就不是公共设施而是个人财产了。因此，业主们不禁要问：小区的公共设施谁做主?

3. 物业公司与开发商的关系

其实，开发商与物业之间的关系通常是上级和下级的关系，这样就导致在验房、收房的时候，物业公司并不会为业主把质量关，为日后的物业纠纷埋下了隐患。

4. 物业费如何能顺利收取

目前的小区物业管理费确实是名目繁多，让许多业主不明白，为什么自己交了那么多费用后，却没有感觉受到了什么管理呢?这就让很多业主不满。最终导致物业费的难以交结。

理财小贴士

业主违规如何处理

一些业主由于拖欠物业费导致物业公司无法正常工作，这样在小区的管理上就出现了漏洞。如垃圾堆成山、乱停乱放、私搭乱建等，这就导致另外一些业主的不满。但他们不能向其他业主直接交涉，于是便迁怒到了物业公司身上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

房产投资知多少

房地产投资的优势在哪里

场景导入

房地产投资为什么令那么多人着迷？

现在让我们细细地盘点一下房地产投资的奥妙。

房地产投资的一个最显著特点就是：可以用别人的钱来赚钱。

几乎所有的人，在今天要购买房屋时，都会向银行等金融机构贷款，越是有钱的人、越是如此。在房地产投资中，你可以靠借钱买房，也就是举债，人们称之为投资房地产的“债务杠杆”。

银行之所以乐意贷款给你，主要是因为房地产投资的安全性和可靠性。除房地产外，你要投资其他类型的项目，可能就不会有这么好的运气轻而易举地借到钱了。通常，对于那些回报不太有保障的项目，银行多采取审慎的态度。

接下来的问题就是付贷款和利息了，很多投资者通过租房就能把这一问题轻松解决。因为投资者的债务都是由房客来承担的。从房地产投资的一般性资金流向来看，投资人在贷款购买房地产后，都是通过把所属房产出租来获得收益，然后再把租金收入还付给银行以支付贷款利息和本金。

此外，因为房地产是一项有关人们基本生存的资产，因此各国对房地产方面的融资总是予以最大的宽容度，不但贷款的期限长，而且利率也较之于其他消费贷款低很多。如果在房地产投资中，合理且最大化地利用房地产贷款这一优势，那就等于把房地产变成你的银行，它为你的房地产投资和其他方面的消费贷款提供数额可观的资金，但是只支付很低的利息。

房地产投资的另外一个显著的特点就是它具备很大的增值潜力。随着经济的发展和城市化进程的加快，在城市地区，大量有效的土地被一天天增多的人所占据，使之越来越少，其价值由此变得越来越高。

与现在城市房地产需求不断增加相联系的是，房地产投资的周期长，获利的空间就大，赢利时间也就长。一般情况下，一个房子的寿命在100年左右，最短也在60年以上。从借钱买房的角度来看，投资房地产不但得到了物业的产权，而且可以赢得至少40年以上的获利时间。

房地产增值潜力表现的另一方面是，它能够有效地抵消通货膨胀带来的负面影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在通货膨胀发生时，房地产和其他有形资产的建设成本不断上升，房地产价格的上涨也比其他一般商品价格上涨的幅度更大，但像钞票这样的非实质资产却因此不断贬值。在这个意义上，许多人都把投资房地产作为抵御通货膨胀，增值、保值的手段。

理财小贴士

日本和美国的土地价格

以日本和美国的土地价值比较，美国的土地面积上比日本大25倍，但从20世纪90年代的统计看，日本物业的价值相当于全美物业总值的5倍。理论上说，日本可以卖掉东京，而买下全美国；卖掉皇宫，就可以买下整个加州。从1955年至1990年，日本房地产的价值增长了75倍，物业的总价值为10万亿美元，相当于当时世界总财富的20%之多，也是当时全球股市总市值的两倍。日本这种土地的巨大价值，是极度稀缺的土地之于它所拥有的巨大生产能力而言的。

影响房地产价值的外部因素有哪些

场景导入

影响房地产价值的外部因素有哪些？

房地产的发展受到一个国家的整体社会背景和经济形势的影响，在许多情况下，房地产的价格随着这些外部因素而变化。因此，要真正了解房地产价格变化的原因，就必须先搞清楚和房地产价格相关的各种外部因素。

就宏观方面而言，以下各种因素对房地产都会产生影响。这些因素主要包括：

1. 经济因素

每年、每季和每月由权威部门公布的各项经济数据，如经济增长率、国民消费指数增长率、通货膨胀率、银行基准利率的变化等，这些都能引起房地产价格的波动。掌握了这些基本情况，对整体经济的运行趋势就有了基本的了解。

2. 政治因素

政府大选时的政策，尤其税务制度改革方面的信息、各类支持经济发展的举措等也会引起房地产价格的波动。

3. 技术因素

科技方面的发明创造，生产工艺的创新，重大技术的普及和运用可能会引起房产价格上涨。

4. 人口增长

人口的变化、就业率的增加都能刺激房价。

还有很多因素，在这里就不一一列举了。根据“蝴蝶效应”的原理，这些因素中的任何一个都可能导致房地产价格的变化。

以利率对房地产的投资影响为例。所谓利率，更准确地说是基准利率，是一个国家的中央银行或储备银行独立于政府用来调控国家经济的一个杠杆。也就是说，这一基准利率是作为其他利率变化的基准线的，诸如房屋贷款中的标准浮动利率、银行的各种存贷款利率等的变化，都与这种基准利率有关。由于基准利率影响到资本市场的金钱的流量，进而直接影响到房地产投资的资金量的大小，比方说房屋贷款额度的大小，房地产价格也由此受到影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

超低基准利率

在金融市场上，中央银行基准利率是市场利率的核心，后者一般追随前者而变动。高基准利率会降低金钱的供应量，引起房地产投资萎缩；低基准利率会增大货币供应量，推动房地产投资扩大。但长期的超低基准利率则会导致地价暴涨，甚至形成房地产价格的泡沫。

再比如说通货膨胀对房地产投资的影响。通货膨胀发生时，房地产价格肯定会上扬，因此，拥有房子的人财富会跟随增值，而没有房子的人则更加买不起房子。其结果是，通货膨胀使那些拥有大量房子的人的收入及财富成倍地增加，没有房子或者只有少量房子人的收入和财富则相应减少，从而导致一个国家的国民收入及财富进行再分配。通常，中、低收入群体受通货膨胀危害最重，因此，越来越多的人都把房子当做抵御通货膨胀、增值和保值的手段。

但是，房子价格随通货膨胀升降的事实并非在任何情况下都如此。这就使我们在观察通货膨胀对房屋价格影响的同时，还应注意市场的供求关系。

房地产投资的原则是什么

场景导入

不同的房产投资有着哪些不同的投资原则？

一般来说，投资房地产主要有三种投资方向，即投资写字楼、投资商铺、投资 手房。对于这些不同方向的投资，有着不同的投资原则。

1. 写字楼投资原则

原则一：选择区位要准确。因为房产的增值主要来源于土地的增值，而只有城市的主中心区土地的稀缺性显得突出，增值空间才大。而且城市主中心区位资源优势得天独厚，人流、物流、信息流、资金流汇聚，商机勃发。是否位于城市的主中心区，是衡量一幢写字楼的档次和是否具有投资价值的首要因素。

原则二：楼房品质要高。写字楼的品质至关重要，它包含了很多方面的内容，如交通能否四通八达，停车场的设计是否合理，房屋的结构布局是否适用，采光通风是否良好等，都需要逐一比较、现场观察、实地感受。

原则三：配套服务要完善。一流的硬件设施，只有一流的服务相匹配，才能更加焕发光彩。在配套服务方面，要着重考察信息化配置和智能化配置，如外部宽带接入、网络系统的配置程度与可变性等。物业管理的好坏也是决定你的投资能否保值和增值的至关重要的因素。要考察物管公司的品牌和社会口碑，关键是看该管理公司是否能做到严谨、安全、细致、周到、快捷等。

2. 商铺投资原则

原则一：良好的地段。地段是决定商铺是否值得投资的第一要素。地段决定了人气，如果地段好，即使价格稍微贵一点儿也是值得投资的。

原则二：人气。对商铺来说，最有人气的地方才最有价值，这是商界亘古不变的定律。传统商业区人气最为旺盛，各方面设施完善成熟，但一般成本较高；而一些新兴的商业中心，购物环境相对宽松，人气也在逐渐旺盛起来，投资这些新兴的商业中心，成本相对来说要低，升值空间更大。

原则三：准确的市场定位。准确的市场定位则可以大大提高投资的回报，比如“电

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

脑一条街”、“餐饮一条街”等，找准市场定位可事半功倍。在社区商铺投资方面需要重点看三个方面：一看周边商业网点是否稀缺，二看人流是否大，三看开发商是否善于商铺的经营。

3. 二手房投资原则

作二手房投资时要多了解市场的价格走势，多看几个小区的房源及其周边环境，然后根据自己的投资计划，选择一套比较有升值潜力的房源。一般来说，有升值潜力的房源并不是当时看起来就很完美，而是未来具有较大的升值空间。投资二手房时应注意以下两个原则：

原则一：考察房屋结构。考察房屋结构，主要看户型，如果户型太老，设计明显不合理，那么以后很难出租或转卖。另外，要考察房屋质量，如管线是否太多或者走线不合理，天花板是否有渗水的痕迹，墙壁是否有开裂或者脱皮等明显问题。

原则二：考察配套设施。投资二手房不外用于出租或者转卖，要想房子好出租，必须考虑到这套房子一些必备的生活设施以及周围的交通情况，如暖气管道、水、电、天然气管道等。转让的话还得考虑整个小区的配套设施、周边环境。只有配套设施好，房屋升值空间才大，转让才能获利。

理财小贴士

弄清楚房子的装修状况

许多购房者在看房过程中，都会发现房屋刚被简单装修过。其实，这种粉刷往往掩盖了房屋本身的一些瑕疵或缺陷，比如，墙壁上的裂缝、天花板渗水的水印和返潮发霉的痕迹。还有些房主以前装修时，对房间的结构、设施设备进行了一些改造，卖房时，还把它作为抬高价格的筹码，但是有些改造存在着安全隐患。对于这些问题，一定要在签订协议前全部协商好，免得事后难办。

如何做好房产投资的前期准备

场景导入

如何做好房产投资的前期准备？

房地产行业同其他投资一样，不具有稳定性和可知性，没有人能十分肯定地保证做房地产稳赚不赔。而且由于房地产市场受到各种经济和政治等因素的影响，所以在投资房产前要做好充足的前期准备。

1. 考察银行的风向标

通常大多数买房人看房产市场的方法很简单，就是看银行对买房贷款的态度，银行松手，说明市场看好；银行手紧，说明市场风险加大。银行的态度有时候比政府官员和专家说出的话更真实、更可靠，可信度很高。所以，投资者也通常是以银行为考察依据。

2. 从新闻报道中收集信息

目前，媒体的报道确实有不少的水分，投资者要学会收集资料，从这些报道中提取有用的信息。

3. 参考平均价

经常有人讲房屋平均价格下跌，是因为某类房子增多，并不说明房屋价格真的降了，持这种观点的人只说对了问题的表面，却忽略了平均价格反映的真正内涵：某类房子增多代表着市场的需求，更反映着政府政策向导，便宜房子增多，首当其冲的一定是高价房的房价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

培养稳定的心理素质

其实房地产投资和其他投资一样，一定不要忽略人们的“羊群”心理，如果谁认为自己能摸到市场的价格底线，不如去买彩票。如果不是急于需要，当房价一路下跌时还是持币观望的好，宁愿市场开始走高买不到最低价，也不要有抄底心理。

怎样判断房产投资价值

场景导入

投资者在投资房产时，就像投资其他资金一样，考虑最多的就是房产的未来升值问题，即房屋价格的升值和房屋租金的升值。怎样判断房产的投资价值呢?

随着近几年房产市场的不断完善和健全，房产投资的风险大大降低了，保值、增值的机会增加了。然而，怎样才能判断房子的投资价值呢?以下几大要素可以帮助投资者准确判断房产投资的价值。

房屋地段。房地产行家们的标准有三个：地段、地段、还是地段。什么样的地段建什么样的房子，才是这句话的真正含义。

房屋质量。投资者选择好的房屋就要看房屋开发商的实力怎样。有实力质量自然有保障，作出的承诺也能兑现。

房子的状况。挑一个好的朝向、楼层、户型对出租有很大的好处，这就要看投资者的眼力和爱好了，不过关键还是要房子本身条件好才行。

房屋现代化程度。现代社会科技发展迅速，住房也是日新月异，住房现代化也逐步成熟起来。因此，判断房子的投资价值，这一点与房子的地段和质量同样重要。

社区文化背景。中国人在国外喜欢住唐人街，外国人在中国也喜欢聚居，这就是文化背景使然。所以使馆区、开发区周围的公寓里外国人最多，这样使馆区、开发区周围的外销公寓也就十分抢手了。

物业管理。物业管理的好坏直接取决于物业公司的专业程度。另有些物业管理有代理业主出租的业务，因此买房时要注意，一个得力的物业公司也许会给以后的出租带来很多方便。

理财小贴士

除直接购房外的6种投资形式

1. 合建分成。合建分成就是寻找旧房，拆旧建新，共售分成。这种操作手法要求投资者对房地产整套业务须相当精通。目前，不少房地产开发公司都采用这种方式开发房地产。

2. 以旧翻新。把旧楼买来或租来，投入一笔钱进行装修，以提高该楼的附加值，然后将装修一新的楼宇出售或转租，从中赚取利润。

3. 以租养租。即长期租赁低价楼宇，然后以不断提升租金标准的方式转租，从中赚取租金养租。如果投资者刚开始做房地产生意，资金严重不足，这种投资方式比较合适。

4. 以房换房。以洞察先机为前提，看准一处极具升值潜力的房产，在别人尚未意识到之前，以优厚条件采取以房换房的方式获取房产，待时机成熟再予以转售或出租从中获利。

5. 以租代购。开发商将空置待售的商品房出租并与租户签订购租合同。若租户在合同约定的期限内购买该房，开发商即以出租时所定的房价将该房出售给租住户，所付租金可充抵部分购房款，待租住户交足余额后，即可获得该房的完全产权。

6. 到拍卖会上淘房。目前，许多拍卖公司都拍卖各类房产。这类房产一般由法院、资产公司或银行等委托拍卖，基于变现的需要，其价格往往只有市场价格的70%左右，且权属一般都比较清晰。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

只有投资住宅才会赚钱吗

场景导入

很多人都有这样一种疑问：是不是只有投资住宅才能赚钱?

答案当然不是。其实，房地产投资的内容十分丰富，有住宅、商业房产、工业用地等，不一而足。面面俱到的投资实不可取，正确的方法应该是首先了解每个不同类型的房产的特点，然后选择适合自己的投资范围。然而，房地产类型怎样选择、配置？每一种房地产类型背后隐藏的秘密又是什么？投资人如何在各种眼花缭乱的信息中取得真经？这些问题中的任何一个都值得长时间地研究。

让我们先看看适用于投资的房地产大致有些什么类型，它们又有哪些不同的特点。

1. 土地投资

土地资源越来越少，决定了土地保值安全性和巨大的增值潜力。对土地的投资应重点考虑法规、计划、区域、经济等因素对该地区土地价值的影响。

2. 住宅物业投资

对住宅的投资一般是初入房地产投资领域，或小型房产投资者的首要选择，考察因素除了本书第二部分提及的若干方面外，还应重点考察区位以及物业设计的超前性。

3. 商用物业投资

销售额大小决定商业物业投资的经济价值，即影响商业地产价格的主要因素对商业区收益的好坏。商用物业投资应主要看该物业面积的大小、物业所在地区的交通状况、顾客的类型与流量、经营项目的类别和本地区竞争情况、城市规划程度与周边发展趋势等。

4. 综合商住楼、办公楼物业投资

全面考察交通、通讯和金融服务的便利程度，是决定此类房地产投资成败的关键。相关因素包括消防安全系统、通讯网络配置情况、停靠车位设计容量、娱乐、休闲、健身房配置情况。

5. 工业、物业投资

交通运输状况、能源状况与工业用水、供排水系统状况是决定工业区房地产投资价值的主要因素。在各个不同的房地产类型中，哪个是适合你投资的呢？相信你可以作出自己的选择了。

理财小贴士

如何选择房产投资的买入时机

一般来说，投资者购买房地产的最佳时机是：

开发时期。房地产刚开发时期，大多数人对该地区价值认识不足，因而其价格常常受到压抑，其市场价格往往低于实际价值，而且人们的购买力尚未转入到该地区的房地产市场，所以需求者相对较少。

经济萧条时期。当社会经济萧条时，人们整体投资水平将下降，购买力也会下降，人们对房地产的需求减少，于是，房地产价格下跌。所以，经济萧条时期是介入房产投资的大好时机。

在通货膨胀到来之前。通货膨胀使物价持续上涨，实际上是一种“泡沫经济”，常常引起货币贬值。通货膨胀通常也会引起房产价格上升。房产投资者如果能对经济形势有比较全面的了解，在通货膨胀到来之前买入房产，那么，当通货膨胀发生时你所购入的房产将较大幅度地增加价值。

把握房产交易中的机会，抓住时机以低价购入。这需要投资者有丰富的投资经验以及对房产行情准确的判断。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房产投资也要做好组合

场景导入

怎样才能让房地产投资活起来呢？随着投资房地产的增加，不同类型的房地产怎样建立起一个合理的投资组合，赚取更多的钱？怎样在人生的不同阶段对房地产投资进行相应的调整呢？

前面已经讲过房地产投资的类型，为此，你打算投资住宅物业还是商业物业，决定权在于你自己。当然，这里也有一些建议：

如果房地产市场看起来不景气且起伏不定，许多人退出了游戏，那时商业物业要比住宅物业更令人感到悲观。原因很简单，每个人都需要房屋居住，但并不是每个人都要去经商。

当然，如果你想使你的房地产财富有一个快速增长的话，可以把大量的钱投入到商业物业中。比如说，你有价值 2000 万元的住宅，那就是说你拥有很多的房屋，这些房屋有多少管道、花园、屋顶要去维修呢？但是，2000 万元的商业物业组合，相较而言要减少许多管理事物和费用。更吸引人的是，商业物业的租客要支付所有的维护费用和相关的税费、保险费等，他们十分有兴趣保持该物业处于好的状况，而且政府对此的干预也比住宅物业少许多。

由此可见，对一些要取得高利润的投资人来说，只要两个住宅物业就够了，其他的钱最好拿来投资商业物业。

在讨论房地产投资时，有一个计划是经常讨论的，那就是在 5 至 10 年内拥有至少 500 万元的物业资产，从开始投资起，争取每年投资两个物业，5 年拥有 10 个物业，这是一个积极的投资组合模式。但是，投资组合按分类除了积极的模式，还有中庸的和保守的模式可供选择，决定采用哪一种模式，年龄和收入是重要的考虑因素。每个人的需要不尽相同，所以并没有一成不变的投资组合，你得看个人的具体情况设计。事实上，我们不同的年龄段可以有不同的投资组合，但为了降低风险，投资组合需随时根据收入情况进行调整。

这里没有什么标准的原则，我们同样也可以参考一个被人们广泛采用的公式来计算不同的年龄段的投资比重，即 100 减去目前年龄的经验公式。这一公式可解析为如果你现年 60 岁，至少应投入资金的 40%；如果你现年 30 岁，那么至少要将 70%的多余资金投进房地产。

具体实施方法如下：在 20 岁到 30 岁时，由于距离退休的日子还远，风险承受能力是最强的，可以采用积极成长型的投资模式。尽管这时期由于结婚、买房、置办耐用生活必需品，要有余钱投资并不容易，但你仍需考虑尽可能地做些投资。按照 100 减去目前年龄的公式，你至少可将 70% 至 80% 的多余资金投入物业。

在 30 岁到 50 岁之间，这段期间家庭成员逐渐增多，承担风险的程度要比上一阶段相对保守，但仍以使本金迅速增长为目标，尽量投资住宅物业或其他产生现金流的物业。由于你已经有了几个物业，对支付贷款利息的压力不是很大，可以考虑增加更多的物业，加强你的组合内容。

在 50 岁到 60 岁这一阶段，孩子已经成年，是赚钱的高峰期，但需要控制风险。100 减去年龄的投资法则仍然适用，至少将 60%的资金投在增值潜力大的物业如独立式家庭住宅、海边物业等，充分享受物业带来的巨大利润，40%的资金则投于产生现金流的公寓房和其他物业。此种投资组合的目标是维持保本功能，并保证有足够的现金供退休后的不时之需。

到了 65 岁以后，多数投资者在这段期间会将大部分资金锁定在比较安全的、有固

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定收益的目标上，只将少量的资金投在现金流物业上，以抵御通货膨胀，保持资金和财富的价值。因此，这一阶段可以将80%的资金投入到增值潜力大的物业，20%用于现金流物业。

任何投资组合都必须做到分散风险，按照不同的年龄，根据自己的收入和经验的增长，不断扩大投资范围和调整投资组合，一步步构造自己的财富之路。

理财小贴士

考虑调整投资组合

一旦你的房产投资有了成效，你一定要考虑调整你的投资组合。按照惯例，当你的房屋贷款拥有20%的流动资金后，贷款人会愿意提供给你100%的房屋贷款。所以每隔一段时间就重新为你的房产估价，一旦市场价格升到足够时，你就可以贷款买你的第二甚至第三套房产。

房产投资要注意哪些问题

场景导入

投资房产分为投资自用房产和投资经营或出租的房产，两者要注意的问题也各不相同。具体应该注意什么呢？

1. 投资自用房产应注意的问题

（1）投资者在购买房产时最好先多了解一下有关房屋设计、施工、规划等专业知识，按自己的需求综合考虑房产的经济、适用、方便、清静、卫生、安全、采光等条件。

（2）对房屋应进行现场勘察，如无条件现场勘察，至少也应该仔细查看样品、模型或图纸。

（3）对房地产销售公司提出的价格和折扣不要急于作出决定，“货比三家”是有好处的。如果不是急用，可以耐心观察房产价格走势，在价位较低的时候再购买。

（4）除房屋的内部结构和布局外，周围环境也是考虑的重点，不仅要看现状，更要看房屋周围未来有无发展前途。

（5）对房屋的物业管理公司也要仔细调查，好的物业管理公司，将会使你避免购房之后的许多麻烦。

2. 投资保值增值的房产应注意的问题

（1）投资保值增值的房产，要掌握并分析房产价格走势和影响价格的诸多因素，选择价格低于或接近于其价值的房产，这种房产才会有增值的潜力。

（2）房地产投资需要投入的资金较多，而房地产市场价格受动周期也长，增值的效果往往需要较长时期才能体现，因此一定要有耐心，要有中长期投资的心理准备和经济上的准备。

（3）要保证实际投资收益，投资者不仅要考虑一次性购入房屋的费用，还要考虑将来房屋维修、养护费用的支出。

3. 投资经营或出租的房产应注意的问题

投资经营或出租的房产，在地理位置的选择方面应遵循以下原则，即市区重质量，郊区重数量。从发展的眼光来看，凡是位于火车站、汽车站、地铁旁边和高速公路附近的房屋，都是极易出租和有升值的机会的。

投资经营或出租的房产一定要有应付风险的准备，在充分权衡收益与风险的同时，要有避险的准备，一旦遇到风险，便于及时转换投资方向，如转手出卖，或改造、改建、改变用途，减少投资损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

如何选择房产投资的卖出时机

房产最佳卖出时机是在房地产价格波动中的高峰时卖出，即“贵时卖出”。一般下列情况是房产卖出的较好时机：

房产市场价格大于目标卖价或预期卖价。目标卖价就是你参考原市场价格所定的某一具体价格；预期卖价就是你在心里计划抛售的价格。在房产市场价格大于目标卖价时卖出可以使你获得目标利润，但这并不一定是赚取最多利润的时机。

经济高涨时期。经济高涨时期各个行业投资上涨，对房产的需求相对增大。由于需求增加，房产价格上涨也就很自然。

通货膨胀时期。通货膨胀对持有大量货币的人的心理会产生震动，认为货币会贬值，钱就不值钱了，还是变成实物安全得多，而房产往往被人们认为是最具长期、稳定价值的实物。对持有房产的投资者来说，此时将房产卖出无疑是最好的时机，可以获得丰厚的利润。

二手房要注意哪些警示

场景导入

随着近几年房价的逐年增长，对于大多数人来说，购买一套地理位置好，交通便利，配套设施成熟的住宅越来越难。于是像市区这样的热点地带，就成了二手房的天下。买二手房需要注意哪些问题？

随着城市的扩延，未来建房大都在市区边缘，今日的市区边缘将是明日的市区。所以，购买二手房，更需多加注意。

1. 产权是否清楚

购买二手房对购买者来说，地点、环境、价格及房屋质量都是重要的参数，但产权是否清楚是购房的关键所在。因为无论地点多佳、环境多优、价格多低廉、质量多好，你都要为此投资一笔数额大的资金，所以应考虑资金的安全性，买得合法才能住得放心。

购买二手房的第一步应搞清房源。若是市场商品房，安全系数相对高；若是微利房，则要小心；若是以标准价、成本价购买的房改房，5 年以内不能交易，5 年以后出售，原单位有优先购买权。在交易规则方面，购房人第一步要做的是要求卖方提供合法的证件，包括产权证书、身份证件、资格证件等其他的一些相关资料。

购买二手房，第二步是向房产管理部门查阅产权来源。房主是谁、档案文号、登记日期、成交价格等其他一些资料。

购买二手房的第三步是调查该宗房屋有无债务链，包括银行按揭合同、保险合同、抵押贷款合同、租约及贷款额、还款期限、已还贷额、利息、租金金额。

最后，购买二手房除了要向卖方索要一切产权文件、资格证件、身份证件、相关证件外还要到房屋管理部门查询相关记录进行“对照”才能证实各个细节。

2. 使用权并非等于产权

购买二手房，必须是产权交易。切记，使用权是不能交易的。产权房交易有交易规则，使用权房交易纯属投机。我国宪法明确规定，社会主义的公共财产神圣不可侵犯。国家保护社会主义公共财产，禁止任何组织和个人用任何手段侵占或破坏国家和集体的财产。所谓房屋的使用权是指产权属于国家，使用者在一定期限内对房屋有使用权，没有占有、收益、处分的权力。所以使用权是不能交易的。

购房者千万不要被交易条件，特别是交易价格所诱惑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 价格是否合理

价格交易是二手房买卖过程中最费时、最困难的环节，卖方期望价高，买房期望价低，双方须取得均衡才能成交。

购买二手房对置业人来说，最重要的动机是价格相对便宜，这也是二手房交易市场存在和吸引人的重要原因。

判断二手房价格是否公道有以下技巧：

（1）到房地产交易中心了解现房、期房的价格资讯。

（2）通过房地产顾问公司了解房价指数。

（3）通过房地产中介公司了解房屋价格行情。

（4）货比三家，详细地收集该区位的房屋资料，了解行情，争取议价。

4. 中介一房多卖

委托中介购买二手房要警惕中介一房多卖。所谓一房多卖就是指中介公司与购房人草签代理协议。协议本身没有实质的法律依据，通过签订协议，中介公司可站在比较有利的位置选择：谁出的中介费用最高就与谁成交。因为作为代理的中介公司本身最了解所代理房屋的底价，在成交价格不公开的情况下，超过底价部分的成交价格都会成为所谓的“代理费”，显然没有封顶。一房多卖的目的就是为了赚取更多的差价。

理财小贴士

防范中介公司不规范代理

购买二手房还要防止中介公司其他不规范的代理。

买断：由于业主急于出手，中介就利用业主这样的心情乘机杀价进行买断，然后再高价出手赚取更多利润。

暗卖：中介公司以房主自居，从中渔利。

假滞销：一面积极推销，一面向业主说房屋滞销，以达到业主主动降低房价，从中获取更多“代理费”。

看房费：收取一定看房费，即使看后没有成交，收入也相当可观。

当然，还有两边吃、骗订金、虚报平方米数、谎报楼龄等，使购房人与卖方人对中介的信任大打折扣。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教育投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

你了解教育投资吗

家庭教育投资要遵循什么原则

场景导入

家庭教育投资应遵循什么原则？

家庭教育投资只有遵循以下原则才能发挥最大的效用。

家庭可持续发展原则。有的家庭不顾自身实际，盲目投资，在教育上的投资比重太大而使家庭的其他支出受到影响，这是一种不好的倾向。

孩子协调发展需求原则。有的家庭对孩子的期望过高而不注意其实际爱好，各种特长学习班压得孩子喘不过气来，这对孩子的成长其实是非常不利的。只有适合孩子的培养方式才能让孩子健康成长，而不是钱花得越多越优秀。

教育投入要全面。一些家长在投入上存在重金钱轻教育、重学习轻素质、重眼前轻长远的现象，因此导致孩子在不同阶段出现了不同的问题：或学习落后、或缺乏综合素质、或缺乏自立能力。孩子的人格是在成长过程中逐渐形成的。一个好孩子的培养，不仅要学校老师的悉心教导，更需家庭、父母的潜移默化，家长仅仅舍得花钱是远远不够的。

两代人相互促进共同投资。这是一个知识爆炸的社会，不仅孩子需要接受好的教育，父母同样需要不断地充电才能保证自己不被社会淘汰，所以两代人都需要教育投入。

理财小贴士

投“钱”更要投“心”

千金难“卖”父母责。刘某多年经商，赚下了一份不薄的家产，几年中他买房、购车，过上了优越的生活。唯有让他懊恼的是12岁的儿子，学习成绩平平，且经常光顾游戏厅、网吧等娱乐场所。为了提高孩子的学习成绩，刘某花重金在某重点中学聘请了一位特级教师为儿子做辅导，看到名师日日如约到家管教孩子，刘某悬着的心放了下来，夫妇俩经常出去潇洒。半年过后，孩子的学习并没有明显提高，在与孩子的一次平等交谈中，孩子坦言心声：“每天看到爸妈出去玩，我的心便飞到了外面，你们花钱请人来管我读书，自己却从不读书，不也赚了很多钱吗？”刘某至此才恍然大悟：名师不能代替父母，花钱“卖”不了做家长的责任，更“买”不到儿子的知识。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子受教育——在国内还是国外

场景导入

孩子受教育：选择国内还是国外？面对孩子的教育问题，很多家长犹豫不决。在这两者之间，你会选择哪个？

先让我们来分析一下，国外教育相对于国内教育有哪些优势：

1. 学校实力的差距

某些国家和地区，因为其具有科学先进、技术发达、经济繁荣、学术创新遥遥领先等优势，所以吸引了大批的留学生。

2. 毕业生的就业前景

在国际化过程中，我们国家需要大量熟悉国际事务的专业执行人才，这样，海归就会成为国内国际化潮流的中坚力量，他们在职场上具有更强的竞争力。

3. 教育的先进

客观地说，国内教育的确落后于一些先进国家的发展，国内过于强调应试教育，国外则是相对灵活的教育方式。所以，出国留学就成了你学习和掌握更专业灵活的知识的一条途径。

4. 丰富人生经历

能让孩子在发达国家生活，让他体会到完全不同的人文关怀，学习和体验更多元化的知识，无疑会成为他一生最珍贵的经历。

然后，让我们来分析一下，国外教育相对于国内教育有什么劣势：

1. 高成本

接着让我们计算一下，你是否准备好了让孩子出国留学的成本？

留学需要计算成本，如果单纯地考虑孩子的学费和生活费，你至少要准备 30 万，其他费用可能还要另算。另外，一般出国留学最少需要两年的时间。这两年孩子基本上会处于高消费低收入甚至无收入的状态。对此你心里一定要有数，而 30 万也只是个基本数字。

2. 文化差异冲突

不同国家的文化差异肯定会存在一定的冲突，许多国外开放性的元素可能会对孩子的思想进行冲击，甚至产生不良的影响。

理财小贴士

你的孩子是否适合出国

看着别人的孩子都飞到国外，我们有的时候也想自己的孩子能有那样的一天。可是，你的孩子适合出国吗？如果孩子的能力还有所欠缺，你最好把让孩子出国受教育的想法先放一放。你的孩子是否有以下特征？

1. 有在国际化环境中自我提高、自我发展的渴求。
2. 有在跨文化背景中生存的能力，如喜欢与人交流、适应新环境等。
3. 有良好的学习生活习惯，如会安排时间、生活节俭不乱花钱、懂得自我约束等。
4. 有良好的心理、生理承受能力。
5. 有一个清晰的人生规划，意志坚定，知道想要什么。

如果孩子能做到心里有数，那么，你可以让孩子出国；若孩子其中某项有欠缺，比如他的性格不够外向，不善于与人交流，就可能暂时不适合出国，毕竟在一个完全陌生的环境可能会给他带来更大的压力，效果也许适得其反。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

献给父母——教育理财的建议

场景导入

教育理财中有两种方式——教育储蓄和基金定投，应该如何应用呢？

中国人民银行最新的调查显示，城乡居民储蓄的目的，子女教育费用排在首位，所占比例接近30%，位列养老和住房之前。从这个数据来看，若是现在你想要个宝宝，那教育经费上的规划是少不了的。在孩子小的时候，你就该开始教育理财了。

在教育理财的过程中，你首先要考虑风险。一般，典型的教育周期为15年，孩子在不同年龄阶段时，家庭会遇到不同的风险，而父母必须根据这些来安排自己的投资计划。例如，在周期的起步阶段，孩子带来的经济负担相对较轻，父母风险承受能力较强，可进行一些风险投资。等到了教育周期的中后期，孩子的学习费用越来越高，给父母带来的经济压力加大，则应增加保守类产品，减少高风险投资的比例。

针对父母的这种需要，专家建议在规划投资时，首先，要计算教育资金的缺口，设定投资期间及设定期望报酬率。其次，就是在实践的过程中，根据目标随时调整投资策略。

下面具体介绍两种教育理财方式：教育储蓄和基金定投。

1. 教育储蓄

为零存整取定期储蓄存款，存期分为1年、3年、6年。最低起存金额为50元，存入金额为50元的整倍数，可一次性存入，也可分次存入或按月存入，本金合计最高限额为2万元。教育储蓄的利率享受两大优惠政策，除免征利息所得税外，其作为零存整取储蓄将享受整存整取利率，利率优惠幅度在25%以上。

这种存款方式适合工资收入不高、有资金流动性要求的家庭。收益有保证，零存整取，也可积少成多，比较适合为小额教育费用做准备。

2. 基金定投

是指在一定的投资期间内，投资人以固定时间、固订金额申购某只基金产品的业务。基金管理公司接受投资人的基金定投申购业务申请后，根据投资人的要求在某一固定期限（以月为最小单位）从投资人指定的资金账户内扣划固定的申购款项，从而完成基金购买行为。比较类似于银行的零存整取方式。

定投基金的年收益基本相当于GDP的增长速度，大概在8%～10%左右，完全能够抵抗通货膨胀，而且这种“定投计划”避免了人为的主观判断，不必在乎进场时点，也不必在意市场价格，无须为股市短期波动改变长期投资决策。若定投选择10年以上，等孩子成年，可以解决不少教育费用、婚嫁费用，甚至创业费用。当然，为规避风险，可以半年或一年适当调整一次基金持有情况，也可以选择几家基金公司分散风险。

教育费用再高，只要你有所准备，就不用发愁。越理智地展开教育理财，你的负担也就越轻。正是——吃不穷，花不穷，算计不到会受穷。只要你多学点理财知识，多对教育投资进行思考，你就不会为孩子的到来和成长而苦恼了。

理财小贴士

基金定投较为适合工薪阶层

一般说来，基金定投比较适合风险承受能力低的工薪阶层、具有特定理财目标需要的父母（如子女教育基金、退休金计划）和刚离开学校进入社会的年轻人。与此相对应的是一次性投资，就是在某一时点一次性购买基金的行为。应该说，这两种投资方式各有所长。一般说来，单笔投资需要一次投入较多的资金，买入时机的选择会对收益率产生较大的影响。因此，单笔投资者需要对市场状况进行分析，并能承受较高的风险。而定期定额投资，因为资金是分期小量进场，价格低时，买入份额较多，价格高时，买入份额较少，可以有效降低风险，对于无暇研究市场及精确把握进场时点的投资人来说，是一种比较合适的中长期投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教育投资有哪几种途径

场景导入

大多数家庭已经认识到家庭教育投资的必要性，每个家庭的投资途径也多种多样。那么教育投资有哪几种途径呢？

从实际情况来看，投资途径大致有四种。

第一种是一次性投资。这种投资方式的做法是在每个学期开学时大体计算一下这学期家庭教育的花消，定出一个总数。但计划往往跟随不上变化，一旦出现特殊的情况，比如孩子临时需要参加什么活动等，家长往往很被动。

第二种方式是按月存钱，直到孩子大学毕业。这种方式的最大好处是计划性强，能够有充分的保证。但是这种方法过于机械，灵活性不够强。

第三种方式是把存钱的过程作为对孩子的教育过程。有的父母给孩子开立了储蓄账户，凡是孩子的额外收入都要求孩子存入银行。这种方式的最大好处是有利于培养孩子勤俭节约、有计划生活的好品质。孩子的收入来源大致有两种，一种是压岁钱，另一种是亲朋好友平时串门时给的钱，这些钱数量不一，也是一笔收入。

第四种是钱多多花，钱少少花，没钱不花。这种方式随意性太大，往往收不到好的效果。比如有的家庭钱多的时候，孩子要什么给什么，没钱的时候就什么也不给买，即使需要也无可奈何。从目前了解的情况来看，这部分家庭也占了将近三成。

可见，如果对这几种途径综合比较来制订教育投资规划是非常重要的，有了好的规划，对于要支出多少钱、在什么时间之前要筹到钱、如何筹钱，才会心里有数，才不至于临时慌乱而误了教育时机。

理财小贴士

教育投资工具

1. 银行教育储蓄。商业银行的教育储蓄存款是最基本的教育投资渠道，以零存整取的方式分期存入，到期一次支取本息，存期为 1 年、3 年和 6 年。

2. 定期定额基金。不少年轻父母们收入有限，但风险承受能力较强，想获得高于储蓄存款的收益，可采取“定期定额”投资基金的方式，为孩子储备长期的教育费用。

3. 存款加基金组合计划。这种投资方式是在存款和基金的基础上派生出来的新型投资工具，它把银行存款和基金组合在一起，吸收了两者的优点，借以达到在保住本金的基础上获得更高收益的目的。

4. 教育基金类保险。教育基金类保险虽不是较佳的教育储蓄投资品种，但避免了某天家庭出现不测，孩子教育费将无从着落的情况。

理财从教育储蓄开始

场景导入

教育储蓄的规定有哪些？应该如何用好教育储蓄？

徐莉和先生均是某学校的教师，家庭月收入为 5000 元，除去日常开支和偿还住房贷款，每月结余 1200 元左右，女儿正上小学五年级。她和先生的理财观念均属于保守型，其理财要求是绝对稳健。所以，为了积攒孩子的教育费用，徐女士首先看好了教育储蓄，年初她到银行开立了一个 6 年期的教育储蓄账户，每月存 270 元，预计孩子上高中时可以取回本息 21089 元。但这样存了一段时间之后，徐女士感到教育储蓄太麻烦，她说现代人最重要的是时间，可这样月月跑银行会浪费大量的时间和精力，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于是便想办理销户，选择其他存款方式。另外，为了追求稳妥，徐女士其他收入的打理也均以定期储蓄为主。

如果从理财角度来看，徐女士的选择是不明智的，是对教育储蓄的规定缺乏了解。因为教育储蓄较其他储种有一些不可比拟的优势：

一是利率优惠，1 年、3 年期教育储蓄按同档次整存整取定期存款利率计息，6 年期按 5 年整存整取定期存款利率计息，可以说是零存整取的存法，却享受整存整取利率；二是教育储蓄免征利息所得税，如果加上优惠利率的利差，其收益较其他同档次储种高 25% 左右；三是参加教育储蓄的学生，将来上大学可以优先办理助学贷款。

那么，徐女士应该怎么做呢？

首先，徐女士的教育储蓄应当继续存储。其实教育储蓄存款次数多少可以由储户自己掌握，储户根据自己的情况和确定的存款总额，可以与银行约定两次（即每次 1 万元）或数次就可存足规定额度。其次。根据徐女士追求稳健的理财要求，为了兼顾稳妥性和收益性，除教育储蓄以外的定期储蓄可以转为国债或人民币理财。徐女士可以选择 5 年期国债，这样国债到期时，女儿正好上高中，这笔资金正好派上用场。

理财小贴士

教育储蓄的开户对象

教育储蓄的开户对象为在校小学四年级（含四年级）以上学生。

如何办理教育储蓄

场景导入

如何给孩子办理教育储蓄呢？

教育储蓄是国家为鼓励公民投资教育而在 1999 年 9 月 1 日开办的一个新的储蓄品种，凡在校就读的小学四年级及其以上的学生，为应付将来上高中、大学等非义务教育的开支需要，都可以在其家长的帮助下参加教育储蓄。办理教育储蓄时需要把握以下内容：

1. 储蓄对象

教育储蓄的储蓄对象为在校小学四年级（含四年级）以上学生。

2. 开办程序

（1）须凭储户本人户口簿或居民身份证到储蓄机构以储户本人的姓名开立存款账户。

（2）开户时储户和金融机构约定每月固定存入金额，分月存入，中途如有漏存，须在次月补齐。教育储蓄的起存金额为 50 元，本金合计最高限额为 2 万元。

（3）到期支取时凭存折和学校提供的正在接受非义务教育的学生证明一次支取本息。

3. 优惠条件

（1）免收利息所得税。

（2）利率优惠。1 年、3 年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息；6 年期按开户日 5 年期整存整取定期储蓄利率计息。

理财小贴士

教育储蓄逾期支取或提前支取怎么办

如果你的教育储蓄逾期了，则逾期部分按活期利率计息，并不享受教育储蓄优惠条件。如果你的教育储蓄还没到期而需要提前支取，若能提供学校开具的正在接受非义务教育的学生身份证明，则按实际存期同档次整存整取定期储蓄利率计付利息，同时享受教育储蓄优惠条件。对不能提供“证明”的按实际存期和支取日活期储蓄存款利率计息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

子女教育理财早动手

教育理财，分散投资还是集中投资

场景导入

教育投入越多孩子就越有出息吗？教育资金是不是应该主要用在大学阶段？

如今，面对迅速增长的家庭教育投资，我们应该弄清楚以下几个问题：

1. 教育投入越多孩子越有出息吗

许多家长认为教育投入越大，孩子将来的出息也就越大。其实，一些升学率高的“好学校”完全是单纯追求升学率，依靠加大学生作业量、牺牲学生休息时间等方式来提高成绩的。虽然学生的分数上去了，但体质下降了，超负荷的学习压力影响到了学生的心理健康，花钱上这样的学校就不值得了。另外，如果盲目交几万元择校费让孩子上一流学校，假如孩子学习成绩与同学差距较大，弄不好会产生自卑心理，最终影响学习效果。所以，家长们应该有的放矢地选择适合孩子的学校，花钱不要盲目，以免出现投入大见效小的尴尬。

2. 教育资金主要花在大学上

多数家长积攒教育费用都是为了孩子上大学。但是，平时的这些教育投入，往往直接关系到孩子的高考成绩，如果孩子因为早期教育投入不足而影响了学习，那么上大学时的“高价生”和上“民办大学”的开支将更大。因此，家长们应改变只重视积攒大学费用的老观念，积极加大孩子的早期教育投入。这样，孩子学习成绩提高了，考上了理想的大学，家长各种先期和后期投入也都会物超所值。

3. 投入金钱比投入精力更管用吗

从狭义上讲，家庭教育投资，主要指财力、经济方面的投入。但从广义上理解，作为家长，经济投入是必然的，但绝不是全部。实际上，孩子不仅需要物质扶养，更需要精神扶养。孩子个性形成期、心理和生理变化的青春期，非常需要家长的关心，这时家长应多了解孩子的喜怒哀乐，情绪变化，从心理上拉近与孩子的距离，从而使孩子健康成长。因此，父母再忙，也要注意抽出时间和精力与孩子沟通，使孩子体会到为人父母的艰辛以及一些为人处世之道，这样投入精力的实际效果往往要比单纯投入金钱好得多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

教育投资易入哪些误区

教育规划具有下列特点：子女到了一定年龄就要接受相应阶段的教育，不像购房规划，若财力不足可延后几年；子女教育费用相对固定，没有弹性，需要尽早打算，尽量准备得充足；另外，子女的资质无法事先预测，所以应该从宽来规划子女的教育经费。

在规划投资时，家庭首先要计算教育基金的缺口，设定投资期间及设定期望的投资回报率。通常，子女对教育的最大可能支出＝家庭收入－基本生活必需品的开支。因此，只要计算出子女的必需教育投资支出或子女的最大教育投资支出，然后求得它们与家庭实际教育费用支出的差额，就可推算教育储备金的数额。然后可以根据有经验的理财专业人士的建议，构建投资组合，以取得预想的收益，为子女教育未雨绸缪。

理财专家表示，家庭理财尤其是对收益稳定性要求更高的教育理财，重要原则之一就是“不要把鸡蛋放在一个篮子里”。教育理财，最好选择分散投资。

早选择，高受益——教育规划工具

场景导入

对孩子的教育规划涉及对投资工具的选择。那么教育投资工具都有哪些呢？

家长较早进行教育规划，其面临的财务负担和风险都较低。除了常用的财务投资工具外，教育投资也有很多特有的投资工具。

1. 个人教育储蓄

教育储蓄是国家特设的储蓄项目，享有免征利息税、享受优惠利率（即使存款人采取的是零存整取的储蓄方式，其存款利率仍按定期存款利率计息）等优惠政策。

2. 教育保险

教育保险是由人寿保险公司推出的险种之一。这类保险的特色是，孩子从一出生开始到其 14、15 岁都有资格投保这类险种，然后在孩子上高中（有些保险公司规定从初中）开始，获得保险公司的分阶段的现金给付。

教育保险的分类：

此类“教育保险”有分红型和非分红型两种。一般而言，同保额下的分红型的教育保险比非分红型保险，保费要高一些。需要注意的是，分红有可能高于利息，也有可能低于银行利息。教育保险虽然也有储蓄投资的功能，但它更强调保障功能。

3. 国库券

国库券期限固定，无违约风险，比较适用于教育规划。但同时应考虑利率周期等因素对长期国债的影响。

4. 股票与公司债券

一般而言，教育规划并不鼓励家长采用风险太高的投资工具，比如股票与债券。但如果教育规划的期限长于 7 年，这些工具也是可以采用的，它们相对较高的回报率，可以帮助客户更早地完成教育规划。

需要强调的是，在选择这两种投资工具的同时，家长也将面对更大的投资风险。随着投资计划时间的缩短，投资回收额的不确定性也在加大，很可能会给计划带来负面的影响。所以，如果家长选择了股票或债券的投资方式，最好采用若干债券进行组合，尽量选择成长型的股票以保证收益的稳定性。并且，在投资之后，要非常注意组合中债券或股票的价格走势，不断对组合进行调整，降低风险。随着子女上大学日期的接近，理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财师有义务提醒客户将有关的资金转移到收益更加稳定和流动性更强的投资上来。

教育规划的目的不是赚取利润，而是保证子女能在将来接受理想的教育，所以，投资必须保证收益的稳定性和流动性。

5. 教育信托基金

教育规划的另一投资工具是信托基金。这类基金由家长购买，收益人是客户的子女。尽管子女在成年之前对资金并没有支配权，但在许多国家该基金的收益可以享受税收优惠。客户在投资此类基金之前，必须先按照有关法例将资金转到子女的名下，这样才能保证将来基金的收益用于其教育。但如果子女未能上大学，则基金的收益应按照合同的规定转为该子女的房地产或其他资产。

有些信托基金的收益可以在子女上大学之前每年支取，但有的不可以。总体来说，用信托基金作为教育规划的工具，可以使客户对资金的用途有一定的控制权。

6. 共同基金

这种投资方式的最大优点就是其多样化的投资和灵活性。同样，它可以在需要时将资金在不同的基金之间进行转换。使用这种投资方式，你需要了解客户的风险承受能力和投资时间的长短。距离客户子女上大学的时间越近，客户的风险承受能力就越低。当子女的年龄越小，客户承受风险的能力越强时，所选择的共同基金就可以越激进。子女接受大学教育的前夕，家长应将投资转向稳健型基金、股权收益性投资，尤其应该将大学教育第一年的费用投资转移到货币市场的基金上。

理财小贴士

教育保险的优势分析

教育保险主要有以下几点优势：

计划性强。你可以根据自己的预期来安排现在的保险，用倒推法来选择险种和保额。

教育保险是一种半强制性的储蓄。对于个人来说，一方面保险公司会定期催促保费，另一方面退保的损失比较大，保险确实有一种强制储蓄的作用。

投保人（例如父母）在保险期内发生重大不幸，可以免交以后各期保费，但被投保人（例如孩子）到期仍可得到保险公司足额的保险利益。被投保人（例如孩子）保险期内死亡，保险公司将按保单现金价值补偿给投保人（例如父母）。由于教育保险具备了保障功能，投保人要支付一定的保费。

教育高投入的背后——投资风险

场景导入

当今社会，一个家庭对孩子的投入，远不是“吃饱穿暖有书念”那么简单。教育高投入的背后存在着怎样的风险？需要注意避免的误区有哪些呢？

投资于教育，等于投资于未来的发展机会，已成为众多家长的共识。然而当我们将大量的金钱一点点投入到孩子的教育上时，是否考虑到这种投资也存在着巨大的风险呢？为了防范家庭教育投资的风险，需要注意避免以下误区：

1. 不惜代价让孩子上重点学校，进尖子班

戴先生是一家公司的副总经理，儿子初三参加高中升学考时发挥出色，达到了市重点中学分数线，被一所新建的寄宿制重点高中录取，一家人在高兴之余，决定加大教育投资的力度，托人介绍找到一所名牌重点中学，以支付5万元择校费（外加介绍人的介绍费）的代价，换来了该校的录取通知书。一个学期过去了，孩子的期末考试成绩单上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有两门勉强及格，三门不及格。当初雄心勃勃的孩子如今完全失去了自信心，母亲也常常为自己的错误决策后悔不已。

对于一个家庭来说，一下子拿出几万元，应该算是大笔支出了，但其效益往往不尽如人意。教育专家告诫我们，孩子的智商和学习能力并不是用钱能买到的，人的天赋是有差别的。具体来说，只要考试是科学的，分数基本是评判学生智力和学习能力的简单标准。最适合孩子的学校就是最好的学校，最适合孩子的教育就是最好的教育。家长对于子女的智商和能力应有一个理性的判断，不要去追求远远超越孩子能力的精英教育、天才教育、高学历教育，否则血本无归的不仅是金钱，还可能是孩子的一生。

2. 一定要上热门专业

在进行家庭教育投资时，人们还普遍存在着过分追求热门专业的情况。例如几年以前，会计专业人才紧缺，于是，高校、中等专业技术学校纷纷开设会计专业，学生也把报考这一专业作为首选。当时很少有人考虑到若干年以后，形势会发生根本性的变化。目前，根据就业市场传来的消息，会计人才尤其是初级会计人才市场基本饱和，已经处于供大于求的状态，对一个没有工作经验的财会专业毕业生来说，得到一份理想的工作已非易事。

随着国民经济信息化步伐的加快，计算机专业又成为人们追逐的宠儿，许多家长不考虑子女的客观条件和兴趣志向，托关系、找路子，或以金钱为代价，以挤进大学计算机专业为荣。殊不知，计算机专业的学习研究，要求学生具备扎实的数学基础，据一所综合性大学的统计，计算机系的学生淘汰率是最高的。所以不顾自身条件，盲目追求热门专业，造成家庭教育投资失误，不仅损失金钱，还会给孩子的心理造成伤害。

3. 多花钱给孩子请家教、上补习班，就能开发智力，提高学习成绩

从小学到初中、高中给学生请家教、上补习班、提高班是非常普遍的现象，特别是在升学考试前期，家长们更是语、数、外，应试教育一门也不敢落下，素质教育弹琴、画画、学电脑样样不放松。

某学校的小陈数学不错，被选拔上参加市少儿图书馆举办的奥数班，每周六上午要赶到南京西路去学数学；作文稍差，因此下午要赶回来上作文提高班。星期天也不空闲，上午去老师家练手风琴，下午请了家教学外语。小陈感觉被压得喘不过气来。

理财小贴士

投资孩子教育，不只是金钱的付出

在孩子教育上的投资仅有金钱的付出，不仅使孩子们疲于奔命，且没有多少收益。根据一位教师的观点，家教和补习班的教学效果都是很差的。家教可能会一时性地提高学生的学习成绩，却助长了学生的依赖性，对其长远的成长并不利；补习班由于教师与学生的关系是松散型的，教师缺乏权威和约束力，而学生基本都是奉父母之命来学习的，完全缺乏主动性，再加上疲倦，学习效果自然很差。可见，此类投资多属盲目投资、无效投资，而且由于容易让孩子滋生厌学情绪，可能不仅是一种亏损性投资，还是一种有害投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

如何规划子女教育金

计划要小孩，家庭如何储备子女教育金

场景导入

计划要小孩的家庭，该如何储备子女的教育金呢？

江女士今年32岁，没有小孩，计划明年要小孩。江女士和先生的年收入约为25万元，每年日常生活费用支出为6万元，每年旅游支出约6万元。江女士夫妇有50万元存款，活期和一年定期各占一半。有20万元的房贷。江女士本人有社保和20万元的健康险，年缴保费约3000元。江女士的先生保险比较齐全，每年约缴纳2万元保费。有股票现价值5万元。投资风险偏好基本上属于保守型。

从保险方面看，江女士的寿险保障基本足够，在养老保障方面略有不足。可以购买10万元保额的养老保险，年保费在万元左右。

在资金的保值增值方面，江女士可以用活期储蓄资金提前偿还住房贷款，节约几万元的利息支出。在提前还贷的前提下，江女士仍然有30万元的现金，这部分资金最好用于财富累积。除了预留5万元的应急基金外，可从定期存款中拿出10万元投资债券。

子女教育方面，按照目前江女士的生活品质和小孩的抚养成本，可以从现在每月的现金盈余中拿出1500元做小孩的生产费用、儿童用品费用、自身营养补充等。具体操作上可以采用1年零存整取的方式，每月按时投入，期满后可自动转存。在小孩出生后，可以购买子女教育保险。

理财小贴士

子女教育经费排第一

中国人民银行最近的调查数据显示，城乡居民储蓄的目的中，子女教育费用排在第一位，位列养老和住房之前。根据专家的分析，目前0到16岁孩子的直接经济总成本达到25万元以上，如果计算高等院校的费用在内，养育一个孩子的直接成本已经高达50万元人民币。理财专家据此分析，仅靠工资收入抚养孩子上名牌大学，不仅资金积累速度很慢，而且很快会发现，十几年后仍然存在比较大的资金缺口。而如今，物价上涨等因素也正在让家长为孩子辛辛苦苦存的教育资金不断“缩水”。这意味着如果不理财，只是简单地把资金存在银行里，拿着微薄的定期储蓄税后收益，实际上家长给孩子积累的教育费已经在贬值。只有每年理财收益超过物价上涨速度，教育资金才谈得上保值和升值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子上幼儿园，家庭如何储备子女教育金

场景导入

孩子上幼儿园，家庭如何储备子女教育金？

陈女士，31 岁，家庭主妇，丈夫 35 岁，某公司营销经理，月收入约 15000 元。每月家庭开支为 3000 元，儿子 3 岁，上幼儿园，计划在他 15 岁时送他到国外读高中。目前，家里有 20 万存款，需要准备 6 年的学费及生活费，一年学费连同生活费大概 26 万元，6 年总共要准备 156 万元。

首先，陈女士应该对家庭财务资料进行整理，列出资产负债表清楚了解自己的财务状况。如果自己有短期负债，则先不要作出投资决定，因为短期借贷一般意味着高利率，所以建议先将短期债项还清，再决定如何投资。

陈女士应该先扣除生活必需开支，余下的再安排用作教育基金及财富积累。子女教育基金属较长线的投资储蓄，选取的投资组合不宜太冒险，投资年期要考虑到子女升学年期。

因此，适合陈女士的理财计划是：用 12 年时间，准备 156 万元资金作为教育储备，陈女士需要根据所需的金额选择合适的储蓄计划及投资产品。预计投资产品年均回报为 8%，以 3% 为通胀率调整计算，陈女士每月需拨备 8000 元作为储蓄投资，才可达到预期基金目标。以陈女士目前的经济状况来看，应该不成问题。

在考虑好教育储蓄的同时，准备足够的应急资金来确保家庭日常开支也是家庭理财的一部分。应急资金一般为 3 ~ 5 个月的总开支，陈女士的每月家庭总开支为 3000 元，要准备的应急资金为 1.5 万元（3000 元 ×5），在预留出 1.5 万元的应急资金后，陈女士可将剩余存款进行适当投资。

由于陈女士的丈夫是家庭的经济支柱，一旦发生意外，家庭会面临巨大的财务压力，为防不测，陈女士应该为丈夫购买一份人寿保险，给未来生活一份保障。

理财小贴士

教育储蓄之如何开户

开户时，须凭客户本人（学生）户口簿或居民身份证到储蓄机构以客户本人（学生）的姓名开立存款账户，金融机构根据客户提供的上述证明，登记证件名称及号码。开户对象为在校小学四年级（含四年级）以上学生。

孩子上小学，家庭如何规划子女教育金

场景导入

孩子上小学，家庭如何规划子女教育金？

秦先生 36 岁，私企员工，月收入 2000 元，无保险；妻子月收入 1500 元，有保险。由于每月需要还房贷，现在只有 1 万元存款；家庭每月约有 2000 元节余。秦先生的孩子今年 10 岁，两年后将上初中，将来还要考高中上大学。秦先生该如何规划好孩子的教育金呢？

对于秦先生而言，理财建议是：秦先生可以办理带有高额保障的纯消费意外险种，购买 10 万元的意外险，年投入 500 元左右即可获得。医疗保障方面，可购买 10 万元的大病医疗险，年投入 3500 元左右。

秦先生的孩子距上大学还有 8 年时间，预计 8 年后的 4 年大学费用为 12 万元。在这段时间可以采取长期投资和定期定额投资的方式积攒这笔教育金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

首先，将 1 万元现金中的 6000 元作为家庭的应急金，再将剩余的 4000 元为秦先生办理保险，其中 500 元用于意外险，3500 元用于健康险。

然后，从家庭的每月节余中的钱拿出 900 元定期定额投资于稳健的基金组合，比如高折价率、运作较稳健的封闭基金，或者平衡型开放式基金，或者购买“基金中的基金”。按照 8% 的保守收益来计算，8 年后投资获得 12 万元左右。孩子就读国内大学绰绰有余。

最后，可将每月节余中剩下的钱，进行适当投资，为家庭养老积累资金。

理财小贴士

教育储蓄之如何存款

开户时客户须与银行约定每月固定存入的金额，分月存入，中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者按零存整取定期储蓄存款的有关规定办理。

孩子上初中，家庭如何规划子女教育金

场景导入

孩子上初中，家庭如何规划子女教育金？

汪先生今年 39 岁，某外企高管，妻子在某企业上班，两人年收入 100 万元左右。儿子 13 岁，初中一年级。汪先生夫妇准备让儿子到英国上大学，为此他们希望能够及早为儿子准备好教育金，攒足儿子到英国的教育费用。

家庭资产：拥有市场价值 200 万元的房产；购买了平衡型基金 30 万元；银行存款 50 万元；有一辆价值 10 万元的家庭轿车。

开支情况：汪先生每年家庭全部生活开销约 30 万元；儿子每年教育费用约 4 万元；汽车开支每年约 5 万元，旅游支出 5 万元，给双方父母每年 4 万元。汪先生夫妇二人无任何商业保险支出。

理财分析：汪先生的家庭处于家庭稳定期，收入稳定，具有较强的风险承受能力。因为具有较高的收入和较强的理财意识，他们已经基本完成了购房规划和购车规划，近期主要理财目标是子女教育规划。

英国目前留学花费 3 年大约需要 60 万元，而且高等教育的学费年年上涨，上涨率普遍要高于通货膨胀率。这笔开销属于阶段性高支出，应该提前筹备，否则届时将是一笔沉重的负担。

按一般的算法，汪先生儿子初中、高中以及到英国留学的教育经费现值约 75 万。汪先生家的储蓄率较高，具有较好的资产结构，教育经费的积累基本可以通过目前的储蓄和今后的储蓄来完成。

理财规划：

1. 对教育金的规划

利用儿子到国外留学还有 5 年的时间，汪先生的教育基金的累积可放在平衡性基金的投资上，预计平均每年的回报为 3% ~ 5%。在不考虑教育费增长率的情况下，需要建立一只 60 万元的基金，5 年后基金的价值才可达到 70 万。

基金定投的方式积累教育基金也可以作为汪先生的选择。对汪先生家庭来说，通过基金定投方式，每月大概需要投资基金 1 万元，5 年后也可以积累一笔价值 70 万元左右的教育基金。

2. 对保险的规划

子女教育金的准备缺乏时间弹性，5 年后无论家庭情况如何，孩子的高等教育都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不能耽误。为防止家庭意外变故而影响子女的高等教育，汪先生夫妇提高保险保障是十分必要。

作为家庭的主要收入来源的汪先生，收入结构主要以薪金收入为主，为防范家庭收入中断的风险，首先要进行保险规划。汪先生因为经常出差，应该投保意外险保额 100 万左右，以防万一发生意外，影响到家人的生活。

汪先生夫妇虽然还没有进入疾病高发期，应该提早预防，提早准备，可以考虑购买重大疾病和住院医疗险，重疾险保额每人 20 万左右。

理财小贴士

教育储蓄如何支取

到期支取时，客户凭存折、身份证和户口簿（户籍证明）和学校提供的正在接受非义务教育的学生身份证明（税务局印制），一次支取本金和利息，每份“证明”只享受一次利息税优惠。客户如不能提供“证明”的，其教育储蓄不享受利率优惠，即 1 年期、3 年期按开户日同期同档次零存整取定期储蓄存款利率计付利息；6 年期按开户日 5 年期零存整取定期储蓄存款利率计付利息。同时，应按有关规定征收储蓄存款利息所得税。

孩子上高中，家庭如何规划子女教育金

场景导入

在孩子上了高中以后，家庭又该如何为其规划教育金呢？

曾女士和先生共同经营一家服装店，先生负责进货，曾女士负责销售。由于两人的经营思路比较灵活，店铺的效益不错，每月纯利润在 2 万元左右。曾女士的女儿今年上高中一年级，可能受父母的影响，女儿学习成绩一般，但在做生意方面却表现出一定的天赋。尽管这样，曾女士还是希望女儿好好学习，考上大学，因为将来无论是找工作还是做生意，没有文化就没有竞争力。因此，曾女士的女儿两年后上大学的各种开支也提上了家庭的议事日程，同时还要考虑女儿大学毕业后的就业或创业基金。除了生意的投资以外，曾女士没有其他的投资和理财项目。

对此，给曾女士的理财建议为：

1. 为女儿积攒教育基金

一般情况下，将赢利投入到生意中，这种再投资的收益会高于普通投资方式。但生意毕竟是有风险的，如果在经营中遇到一些市场变化、经营失误等不可预见的意外，很可能会变成一穷二白甚至因资不抵债而破产。所以，曾女士应提前做好风险防范，定期从经营赢利中拿出一定的教育基金，专款专用，将这些资金投入开放式基金、人民币理财、正规的信托产品等理财渠道中，在尽量稳妥的前提下，实现保值增值。

2. 为女儿购买健康保险

曾女士可以为孩子购买一定的分红健康保险，这样，孩子受教育期间的重大疾病、住院医疗费等均有了保障，更好地保证女儿接受良好教育。

3. 为女儿积攒创业基金

孩子未来就业、创业的生存竞争越来越激烈，现在很多经济条件较好的父母开始提前为孩子准备创业基金。曾女士的女儿具有经商天赋，她可以和积攒教育基金一样，每年拿出一定的经营赢利，设立创业基金。如果将来女儿毕业后需要自己开店创业，这笔钱就是她的第一桶金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

教育储蓄如何提前支取

教育储蓄提前支取时必须全额支取。提前支取时，客户能提供“证明”的，按实际存期和开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计付利息，并免征储蓄存款利息所得税；客户未能提供“证明”的，按实际存期和支取日活期储蓄存款利率计付利息，并按有关规定征收储蓄存款利息所得税。

孩子教育投资的理财规划

场景导入

俗话说得好，“知识就是力量”，知识会给一个人的职业生涯带来竞争优势，对孩子的教育投资就显得尤为重要。那么子女的教育规划都需要考虑什么问题呢？

统计数字表明，美国一个有大学文凭的人比没有的人一生要多收入 100 万美元！那么，子女教育基金要多少才够呢？看看每年飙涨的学费，再想想现在的通货膨胀，子女教育费用将成为家庭仅次于购房的一项支出。有人估算，现在一个小孩要在国内读书到大学毕业，学费在 15 万元左右，还不包括生活费；如果出国留学，仅留学费用就需要 30~60 万元！这些都是现在的数字，假设学费以每年 3%增长，10 年后在国内读到大学毕业的费用在 20 万元左右，是不是不可想象？面对如此庞大的教育支出，父母应该怎么办呢？大多数父母都会考虑为其子女教育筹集资金。人人都知道应该为子女的教育存钱，但是存钱有多重要呢？多数夫妻在孩子上初中时才开始认真地为他们上大学存钱，但到此时才存钱已经是太晚了。假如你等到孩子 15 岁的时候才开始考虑为他的学费存钱，那时一定会困难很多。所以父母应该尽早规划，这样才能让孩子在起跑线的时候保持不输的地位。

那么，对子女教育规划都需要考虑什么问题呢？

规划期限。子女教育规划在小孩不同的年龄段应选择不同的投资产品。如果子女距离上大学还有一段很长的时间，通货膨胀将使财富缩水的效果很明显，最好选择比较积极的工具，例如股票型基金。如果孩子已经初中毕业，则可以选择注重当期收益的投资工具，例如，高配息的海外债券基金。就投资的角度而言，长期间累积下来的复利效果是很可观的。因此，子女教育规划应该及早行动，甚至在小孩出生前就可以开始。

风险偏好。所有的理财规划都依据于投资者本身的风险偏好。积极进取型投资者一般要求高收益率，但同时也要担负一定的高风险；保守型投资者不愿意承受高风险，一般注重于低风险的品种。由于子女教育基金的风险承受能力较弱，一般不建议投资高风险品种。

财务资源。投资者所拥有的财务资源也是规划要考虑的因素。经济实力强的一般会选择出国留学，甚至在小孩初中时就出国，而且由于其风险承受能力较强，可以考虑投资较高风险品种。经济实力较弱的可以选择先在国内读大学。

理财小贴士

理财规划的具体步骤

考虑过这些问题后，我们还应该采取哪些步骤进行理财规划？如同任何投资计划一样，“设定投资目标、规划投资组合、执行与定期检讨”是规划子女教育基金的三部曲，其具体如下：

1. 设定投资目标。计算子女教育基金缺口；设定投资期间；设定期望报酬率。
2. 规划投资组合。了解自己的风险承受度；设定投资组合。
3. 执行与定期检讨。坚持子女教育基金计划；坚持专款专用；定期作调整。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教育储蓄与教育理财

场景导入

教育储蓄和教育理财，家长该如何选择？

中国教育制度有点像金字塔。从小学到高中，再到大学，越向上人数越少，而与此相对，教育费用则呈渐进式上升，越向上花得越多。

据中华全国学生联合会统计，目前在校大学生的年支出为人均 2 万元人民币。当然这是包含了学杂费和生活费用。一年 2 万，4 年就是 8 万元，这笔开销对于普通家庭来说不是小数。但为了“鲤鱼跳龙门”，每个学生家长都未雨绸缪，争取在年富力强之时为子女准备上学的积蓄。

教育理财的方式一般就是教育储蓄和教育理财，家长该如何选择？我们就让教育储蓄和教育理财进行一场比拼。家长们可根据自己的需求进行取舍。

第一回合：功能方面，教育理财优于教育储蓄。

教育储蓄门槛较低，50 元起存比较符合普通百姓的实际收入情况和聚少成多的生活习惯，所以，作为教育投资比较理想。但教育储蓄的古板、呆滞一直制约着它的发展。业内人士认为，教育储蓄三大劣势有待突破。其一，参储对象范围狭窄。规章制度限制了所有在校中小学生参加教育储蓄的可能。其二，教育储蓄的存款额度太小。随着人民生活水平的提高，学生的日常消费也呈快速增长之势，而教育储蓄“每一账户本金合计最高限额为两万元”的规定显然不适应变化了的市场行情。其三，存款方式过于死板。以 3 年期为例，储户一月去一趟银行，总共得跑 36 次银行，而 6 年期的，就得往银行跑 72 次。虽然银行推出了可以分两次性存款，一次 1 万元，但又不太符合百姓零存整取的原始初衷。

相比之下，教育理财要灵活得多。没有烦琐的手续，投资者无须入学通知书原件或学校开具证明；没有最大限额，投资者只要跨过 1 万元门槛，便可享受利润回报；投资主体宽泛，不受学生身份限制；客户拥有提前终止权，增加了资金的流动性；包括外币理财，而光大银行有效地消化了汇率变化给客户带来的损失。

有人认为，教育储蓄的另一大卖点是免税，但据光大银行一位客户经理介绍，阳光理财“E 计划”也是免税的。同时，与阳光理财“E 计划”相配套，光大银行还提供理财讲座、存款证明、信用卡、出国购汇、为高端客户的理财规划设计等多种金融服务。

所以，“尺有所短、寸有所长”。理财专家认为，无论教育储蓄还是教育理财，它们都是根据不同目标群体设计出来的差异化产品，“萝卜白菜各有所爱”，不能以偏赅全地认为哪一种产品好，而哪一种产品不好。

第二回合：安全方面，教育储蓄优于教育理财。

银行业有一句话：“收益与风险是一对孪生兄弟，收益越高，风险越大；相反，收益越低，风险越小。”而老百姓也有一句话，叫做“有钱存银行”，其言外之意在于相信银行信用和存款迅速的变现能力。那么，对于学生家长来说，为了孩子上学，要考虑收益，更要顾忌风险。

教育储蓄是国家为支持教育建设而推出的带有明显倾向性的储蓄品种。它的预期收益在三种产品中最高，但是要达到预期目的，储户要经过“磨难”，否则收益稍纵即逝，结果成为画饼充饥。

第一，教育储蓄规定每月定期向银行存入固定金额存款，期间如果家长有事耽搁，次月不能补齐，银行只对违约前的存款按优惠利率计算，对以后的存款则只按一般储蓄计算。

第二，按规定，教育储蓄到期时，储户要提供接受非义务教育的录取通知书原件或学校开具的相应证明原件。若客户不能提供证明，则存款转变为一般储蓄业务，不享受利率优惠。所以，如果孩子不能按照原始的投资计划升入高中或大学，那么，教育储蓄

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

预期的高利率就一笔勾销了。但教育储蓄的风险最大限度上会沦落为普通储蓄，不会落得“血本无归”。

相对于教育储蓄，教育理财的风险则来源于银行信用和利率的上升。教育理财产品从本质上讲，仍然是人民币理财和外汇理财的延伸。它募集投资后，主要投向个人投资者不能涉及的央行票据、国家级信用债券和银行间债券。从风险角度讲，央行票据和国家级信用是以国家信用为担保，而银行间债券是以国际知名银行信用为担保，所以，安全性极高。

在光大银行的阳光理财“E 计划”中，“金状元成长方案”和“洋博士留学方案”就是该行人民币理财产品阳光理财“B 计划”和外币理财产品阳光理财“A 计划”的延伸。据该行负责人介绍，“金状元成长方案”的投资锁定在央行票据和国债、企业债、金融债等国家级债券上，而“洋博士留学方案”投向与花旗、汇丰、德意志等银行之间的银行间期权交易产品上。如果发生风险，也就是银行经营的亏损和倒闭。

第三回合：收益方面，教育储蓄优于教育理财。

与人们的消费指数相比，银行里的存款还在遭受着“负利率”的侵蚀。所以，对于学生家长来说，如何使银行里的教育储备收益最大化非常关键。选择投资首先应该了解教育储蓄和教育理财能够为投资者带来多大的收益。

相对于教育储蓄，教育理财是后来者，以光大银行的阳光理财“E 计划”为先。该产品由“金状元成长方案”、“洋博士留学方案”、“安心留学方案”三款产品构成，包含了人民币理财和外币理财。其中的人民币理财的“金状元成长方案”与教育储蓄相类似，分为 2 年、3 年、4.5 年三种，预期收益率分别为 4.2%、8.4% 和 18.58%。如果投资者买 1 万元，则到期后可以获本息 420 元，840 元和 1858 元。与教育储蓄相比，经折算，1 年期要比教育储蓄少 15 元（225 — 210 元），3 年期要比教育储蓄少 132 元（972 — 840 元），6 年期要比教育储蓄多 317 元（2477 — 2160 元）。所以，从数字上看教育理财只有在期限放长的条件下，在收益上才优于教育储蓄。

理财小贴士

教育储蓄

教育储蓄是某些商业银行以支持国家教育建设为目的，向未来在校生的家长提供的相对于普通储蓄利息较高，免征利息税的储蓄品种。据了解，央行规定教育储蓄的最低起存金额为 50 元，最高为 2 万元，存期分为 1 年、3 年和 6 年三个品种。1 年期、3 年期的教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息，6 年期按开户日 5 年期整存整取定期储蓄存款利率计息。假设人民币存款利率，1 年、3 年、5 年期整存整取年利率分别为 2.25%、3.24% 和 3.60%，而同期零存整取年利率分别为 1.71%、2.07% 和 2.25%。以 1 万元为例，存 1 年可得利息 225 元（10000 元 ×2.25%×1 年），本息合计 10225 元；存 3 年期可获得利息 972 元（10000 元 ×3.24%×3 年），本息合计为 10972 元；存 6 年期可获得获利息 2160 元（10000 元 ×3.60%×6 年），本息合计为 12160 元。而 10000 元同期零存整取本息合计分别为 10171 元、10621 元和 11350 元，前者比按零存整取年利率所得利息分别多出了 54 元、351 元和 810 元。

参与理财，培养孩子的理财观念

场景导入

家长应该如何培养孩子的理财观念？理财教育有什么秘诀？应遵循什么原则？

授之以鱼不如授之以渔，古人很早就说过这样的话。给孩子钱没错，但同时让他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养成良好的消费习惯就更好了。让孩子们学会理财之道不仅是在培养孩子们正确的、朴实的金钱观，而且是在教他们人生其他方面的东西。那些白手起家的富豪在教育孩子时无不注意这点，所以他们的第二代往往能青出于蓝而胜于蓝。

让孩子们懂得创造和保住财富的意识必须循序渐进。再多的钱，都有被花光的一天。懂得理财，就可以使有限的资产不断累积，而正确的理财观念必须从小养成，对于孩子来说，这才是父母给他们最有价值的财产。

1. 理财教育的八个秘诀

（1）尽早训练孩子对数字的敏感度。对学龄前的孩子来说，即使会数数了，也未必懂得数钱，因为那只是抽象的声音或文字，必须让孩子感受数字的多与少到底有什么不同，才能建立金钱观。

（2）教孩子具体设定理财目标。当孩子开始有零用钱的时候，就可以教他们定期审视自己存了多少钱，父母可以陪着孩子一起计算，并记录下来。当孩子会写数字，并且具有基本的加减概念后，可以给孩子一本账簿，让他们学习如何记账。

（3）让孩子和你一起去超市购物。在采购中，教孩子看价钱，并且清楚地让他们知道，这个东西的价钱过于昂贵所以你不买；怎样买比较划算；告诉孩子，货比三家不吃亏；要有购物预算等概念。

（4）让孩子记账，树立正确的消费观。就算是在同一个环境下长大的孩子，理财消费观念也可能差距很大。有些孩子天生个性慷慨、不拘小节，长大后往往容易成为入不敷出的人，但有些孩子则对钱有相当大的不安全感，进而成了一毛不拔的铁公鸡，这些都是不健康的理财行为，父母必须从旁协助纠正。

（5）为孩子开立银行账户，教孩子储蓄。一般先从存钱罐开始，但当存钱罐已经有不少的存款时，不妨带孩子一起到银行去开设一个属于他的存款账户，且最好让孩子保管自己的存折。如果不放心，也要让孩子知道你将存折放在哪里。有了这个账户后，不管存钱或是取钱，最好都让孩子全程参与，借此使其明白银行的功能，并教孩子看懂存折。

（6）借钱给孩子，培养贷款观念。可以适度“借钱”给孩子，让他有借钱、还钱并支付利息的观念。这时最好请第三者当仲裁人，让其约定如何还款、何时还清等，最好用借据形式记录下来，使孩子了解到借钱、还钱的重要性，培养其责任感。

（7）让孩子从游戏中明白善于理财才能致富的道理。其实，市场上流传的“大富翁游戏”算是入门的理财学习法，有买卖、投资行为，而机会、运气的设置，更是让参与游戏的人可以体会到，人生有许多不能预期的变数和风险，所以必须要有适度的规划，否则有可能面临负债累累甚至破产的情况。

（8）从生活中寻找投资标的。“投资”可以说是理财中较为困难的一课，要让孩子彻底了解投资，更不容易。其实，父母只要让孩子知道，所谓的投资股票就是用钱购买该公司的股票，当公司获利时，所投入的本金便会因此增加利息，反之，该公司一旦经营不善，这些资金将会贬值。

2. 理财教育要遵守三大原则

（1）让孩子真正拥有钱。一般父母都会给孩子零用钱花，孩子逢年过节也会从长辈手中拿到不少的红包，可是父母通常都会将孩子好不容易存下的零用钱或是长辈送的红包，用“爸妈替你存下来”的借口，全数收回去，这反而会造成孩子一拿到钱就赶快花掉的坏习惯，因为他们会认为存下来只会被大人“没收”。

（2）父母提供建议但支配权交给孩子。大卫·欧文在其《我家老爸是银行》一书中指出，多数父母即使让孩子拥有存款，却完全不给他们支配权，往往孩子要买什么，父母认为不必要，便极力阻止，徒然留下不好的沟通经验，倒不如给意见由孩子自行评估。他以儿子想换新自行车为例，他们不赞同但也不阻止，只是分析原本的自行车仍新且堪

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用，而想购新自行车除外型炫之外，并没有特别好用的功能，但价格高出很多，可能花掉他所有的存款，分析后决定权还是在孩子，终于儿子不再坚持。

毕竟孩子未来还是要自己决定如何支配金钱，现在作错决定也许只是损失几十元，最多几千元，可是却能换取一个教训，以免长大后一赔可能就上万元，甚至倾家荡产。

（3）让孩子花自己的钱。孩子开始有零用钱之后，就要让他学习如何花自己的钱，这样才会懂得珍惜金钱。父母可以和孩子协商，如果是学费、教材费用或是全家一起的花费，就由父母出钱，但如果是自己想买的玩具、旅游时的纪念品、朋友的生日礼物等，则要让他们自己付钱，因为人性都是一样，一旦是别人付账，就容易出现浪费的情况。

只要父母帮助孩子树立正确的理财观，引导他们采用合理的理财方式，加上坚持上述这些原则，不要以自己的立场去干涉孩子的理财细节，那么孩子便可以从中学习一辈子受用的金钱价值观，轻松拥有财富。

理财小贴士

培养孩子的理财意识

不妨在需要买酱油、盐的时候，请孩子帮忙跑腿，偶尔把找回来的零钱给孩子当奖励，并教孩子将钱投到存钱缺罐里，开始建立储蓄的观念。不过次数别太频繁，防止孩子养成了要给钱才去办事的坏习惯。

培养孩子理财习惯的具体步骤

场景导入

培养孩子的理财习惯，具体步骤有哪些？

美国著名的理财专家凯·雪莉提出了大人们在对孩子们进行理财教育时所担负的义务：(孩子)在4～10岁时掌握理财的基本知识——消费、储蓄、给予，并进行尝试；10～20岁时掌握并开始养成好习惯——消费、储蓄、给予、使用信用卡。

以下是培养孩子们的理财习惯的几种具体步骤和方法：

1. 为孩子们建立个“小银行”

让孩子有储蓄意识的一个最好方法就是为孩子建立个“小银行”，使他拥有一张储蓄卡(可以大人名字存入)。为孩子办了储蓄卡后要耐心地引导他把口袋里的零钱存进去，并告诉他要坚持下去，要为他的储蓄卡负责任，在没有必要花费时不要随便动用卡里的钱。为了使孩子坚持下去，你可以采取鼓励方式，如允许他把家长给的零花钱的1/3用于买零食等消费，其他则必须存入。孩子在有“甜头”的情况下会去储蓄的，长期坚持下去，储蓄意识将扎根在孩子脑中。

2. 鼓励孩子购买打折商品

应该让孩子知道，如果他们想得到他们想要的东西，必须多走几家商店，对价格进行比较，选择同质却价廉的商品购买；要有尽量购买打折商品的意识，而不能仅图潇洒去豪华商场购买。这样做是为了培养孩子的消费价值观。家长在培养孩子这一点上并不难做到。例如，可以在孩子自己选购礼物时要其尽量购买打折商品，并告诉其道理，如果他不这样做，他将不能买礼物。慢慢地，他就会有节俭购物的意识。

3. 树立孩子购物预算的意识

在给孩子零花钱的同时让孩子自己记一笔账，每个月他得到多少零花钱，买了些什么东西，这些东西价格多少。如果孩子记账清楚，应给予鼓励，如他不记账或随意购物，则应给予警告。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 让大孩子学习使用信用卡

如果孩子上高中了，允许他拥有一张信用卡，并教他合理使用，这样能很好地对孩子进行理财教育。因为在孩子使用信用卡时可以让他深刻地体会到乱花钱、乱超支将付出沉重代价——还钱并付高利息。这样，他会永远记得要使自己的钱与债务保持平衡。

理财小贴士

从不让孩子碰钱并不可取

让孩子从来不自己买东西或自己不保管钱财不利于孩子培养正确的理财观，因为当其长大后一接触到钱会不知所措，不知怎样存钱、怎样储蓄，也不知道怎样买东西便宜，怎样才能使自己的个人财务保持支出合理，不欠债。

用压岁钱打理孩子的理财观

场景导入

我们由拿压岁钱的孩童到了给孩子发压岁钱的成人，摆在面前的问题就是：我们真的相信孩子们可以自己利用好这一大笔钱吗?

当我们还是孩子的时候，还记得自己有多急切盼着过年吗?过年似乎是寒冷冬天里唯一的渴望。到了除夕岁末，不仅有好吃的、好玩的，还有零花钱。揣着一笔或多或少的压岁钱，我们的心中都在盘算如何实现自己的小计划了。可是好景并不长，年一过，父母就会用各种理由收缴了我们的压岁钱，最后我们的小计划还是落了空。那时候我们想，如果我们是父母的话，一定要让孩子自己拥有压岁钱。

而如今，让孩子“一切归公”吧，可能弄得孩子在本应高高兴兴、轻轻松松的节日里，少了快乐，多了压抑和烦恼。另外，对压岁钱实行收缴，似乎理由也不充分。可是让孩子将成百上千元的钱揣在怀里，安全问题且不说，若孩子胡花乱用，惹出事情来怎么办?何况钱来得既多又容易，养成了孩子小钱看不上、大钱赚不到、有钱就胡花的坏习惯，那孩子的一生也许就毁在这些不良习惯上了。

其实，只要做到节前沟通、事前安排，就可以引导孩子合理花消，利用这个机会培养孩子的理财意识。

春节前，父母可以与孩子坐下来，就压岁钱的问题进行一些讨论和沟通。需要沟通的事项主要有以下几种：

1. 压岁钱的来源与实质

在讨论和沟通中，父母们应抓住一个重点，即压岁钱是父母对他人的一种情感和经济负债。说白了，孩子收到的压岁钱，并不完全属于孩子的“私产”，而是家庭的共同财产，其原因在于收到的绝大多数压岁钱，父母是需要偿还的。在与孩子沟通时，父母应就压岁钱的来源与性质，逐一地与孩子做些讨论，使孩子清楚地知道，哪些压岁钱可以收，哪些压岁钱不能收，哪些压岁钱可以花，哪些压岁钱不可以花。

2. 建立报告制度

收到压岁钱时，孩子应当告知父母。对于爷爷、奶奶、外公、外婆给的压岁钱，父母在随时掌握孩子“私产”的基础上，可以适时进行一些花钱方面的引导；对于亲朋好友给的压岁钱，孩子需在父母在场并同意的情况下收取，这样孩子收到了谁的压岁钱，数额具体是多少，父母就可以心知肚明，胸中有本账，以便日后“礼尚往来”。

3. 确定保管方式

共同讨论确定压岁钱的保管方式，是父母与孩子必须讨论的话题。如果父母与孩子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一道在外地过春节，那么，孩子收到的压岁钱可由父母代为保管。若孩子与父母在本地过春节，那么，孩子收到的压岁钱，可以先由孩子自己存入个人银行账户中并自行行使保管的职责。作为父母，同时应建议孩子，待到新学期开学前，再共同商量这些钱究竟该怎么花。

4. 明确列支零花钱

对于孩子收到的压岁钱，在一个什么样的额度内可以由孩子自由支配，父母们可在春节前夕与孩子沟通。当然，这要以家庭所在城市的消费水平和消费习惯而定。我们简单列出划分的层次和金额，仅供参考。

（1）5 岁以下：全权代理。一般来说，5 岁以下儿童的压岁钱应当完全由父母掌控，现金就不要给孩子了。父母可根据孩子的消费习惯和消费要求，给孩子买些他们自己喜欢的实物。这是因为，这一年龄段的孩子，对于钱能换物的理财理念尚未形成，对生活的自理和自律能力也不强。也许压岁钱刚领到手就花了，或是丢了，或者是忘记放什么地方了。因此，在这一时期，父母应把孩子花钱的事管起来。

（2）5 ～ 7 岁：50 元。5 ～ 7 岁的孩子，开始有了数字概念，钱能换物的理财观念也有所萌生。但是，在这一时期，孩子的自理能力和自制能力都不强。父母可以与孩子定个口头协议：春节期间，零花钱限定在 50 元以内。而且这部分列入零花钱的压岁钱，不应一次性全给孩子，而应当由孩子讲明事由，父母再分期分批发放。应注意的是，父母要记个账，在孩子每次申请零花钱时，明确地告诉孩子，春节期间已经花了多少钱，按照计划还有多少可支配的零花钱，以引导孩子调节消费、计划花钱。

（3）7 ～ 9 岁：100 元。若父母教育引导有方，7 ～ 9 岁的孩子就已经初步形成钱能换物的理财观念了。他们开始知道有选择地挑选商品，消费的目的性也比较明确了。比如，看到别的孩子有什么好玩的玩具，他心里就会总惦记着这个玩具，总想老爸老妈能给钱把它买回来。因此，对这一阶段的孩子，父母可从压岁钱中列支 100 元左右，作为他们春节期间的零花钱。当然，这笔钱仍应采取分期分批进行申报的办法，以引导孩子适度消费、合理规划。

（4）10 ～ 13 岁：200 元。这个年龄阶段的孩子，一般已有零花钱计划了。经过一段时间的理财教育独立操作，这些孩子大多能够独立、自主地处理个人财务问题了。因此，对这一时期的孩子，过年得到的压岁钱主要是作为零花钱的追加和补充。根据他们的消费特点，从压岁钱中列支的零花钱以追加在 200 元以内为宜。当然，对这些钱，父母就不必管了，由孩子自主地予以处置即可。

（5）初中期：400 元。初中期的孩子，朋友多了一些，消费多了一些，零花钱的开销也大了一些。但是，这一时期的孩子拥有太多的钱并不好。作为父母，应根据孩子所在城市的消费水平和同龄孩子的消费习惯，适度对孩子的零花钱进行一些追加。就一般情况而言，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，一般不要超过 400 元。当然，同孩子平时的零花钱一样，这笔钱该怎么花，父母也不必干预。

（6）高中期：600 元。高中期的孩子，交友的范围更广了，消费的水平也升级了。作为父母，一方面对孩子的消费水平要适度地予以制约，不能让孩子染上高消费、攀时髦的毛病；另一方面，父母应对孩子加强思想引导，让孩子知道钱是辛辛苦苦赚来的，不是轻轻松松捡来的。当然，对于这一时期的孩子，父母也不能做一毛不拔的“铁公鸡”。一般来讲，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，一般不要超过 600 元。

（7）大学期：1000 元。大学期的孩子，大多离开父母，已经开始了独立生活。在经济上，不少父母都采取“打包”的形式，将孩子一个学期的学杂费、生活费和零花钱一揽子给了孩子，由孩子自主独立地予以支配。当然，也有的父母，除一次性给孩子学费外，生活费和零花钱则按月转账到孩子的银行账户上。可以这么说，除经济来源外，孩子在经济上是独立的。基于这种情况，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也应适度，既不能太少，也不能太多。太少了，不足以满足孩子必要的需求；而太多了，则不利于孩子将来立业、成家。一般来讲，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，在 1000 元左右为宜。

理财小贴士

妥善处置孩子的压岁钱

对于长辈们定向资助的压岁钱，一定要按照资助人的意愿，将钱花在孩子的学习和生活上。对于其他压岁钱，在除去零花钱追加部分外，对于余额的处置，父母可以先听听孩子的意见，在协商一致的基础上，可以通过以下 3 个途径予以处置。

途径 1：将这些钱作为孩子的学费和学习用品添置费用，以及孩子在校期间的生活费用。

途径 2：根据孩子的意愿，帮助孩子实现一个时期的购物目标，为孩子添置一些学习、生活和娱乐用品，如买双高档一点的鞋子，购买一套高档一点的衣服，买个好一点的随身听，给读高中、大学的孩子买个手机，等等。

途径 3：压岁钱的结余部分，由孩子存到自己的银行账户内，以帮助孩子实现下一期更大的财务计划目标。在这里必须指出的是，这笔放在孩子银行账户上的钱，必须经父母同意，才能动用，孩子没有自由处分的权利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

让婚姻走进“理财时代”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

拿出理财的精明，寻找有缘人

谈场恋爱要花多少钱——恋爱成本

场景导入

女孩子们在甜蜜的爱情中享受着幸福的瞬间。但是，你有没有计算过自己的恋爱成本呢？

我们先来看一个小故事：

小常和女朋友是大学同学，他们在一起 3 年了，现在两个人都是公司白领。小常也和中国大多数男士一样，主动承担起了两个人的开支。

但其实小常心里是有苦说不出，因为他感觉自己现在的压力好大，自己有在农村的父母，以后还要负责买房，而且他和女朋友在一起的开支有增无减。看下面这个小常的清单。

星期一：白天我们很忙，晚饭也没有时间一起吃。最后我们只有从城市的两头打车汇集到一个弥漫着爵士忧伤的酒吧，聊聊天，喝了一点饮料。花费：85 元。

星期二：午休时间我正打算在办公室休息，我的手机响了，我很高兴地接听。结果我听了半小时的啰唆情话。每分钟 4 毛钱，一共 12 元钱。晚上，我决定和她吃顿晚饭，然后回家洗洗睡觉。结果我们在那家人来人往的饭店里，花了两个小时和 200 元钱吃了一顿并不好吃的晚饭。

星期三：我想起她说过喜欢那块手表。所以我去商场花了 280 元买下来送给她当做礼物。付出 280 元，得到了一个吻。

星期四：她说晚上我们在一起吧。我说好的，我们去喝点咖啡吧。于是，我们无比喜悦地去了那家有人弹奏古典吉他的典雅的咖啡馆，我们窃窃私语，烛光摇曳，我们还自己动手现磨咖啡。总代价：150 元。

星期五：早上她说下午就没事了，我们去逛街吧。我们坐在商场的美食广场吃午饭——我们都喜欢的回转寿司简餐，60 元。然后，我们在商场待了 4 个小时。她的收获是我手中的一件无袖短连衣裙、一双凉鞋、一瓶美白乳液和一个挂件，她只要我送其中的美白乳液，价值 330 元。

星期六：昨天晚上和她吵架了，有点自责，于是我咬咬牙请她到我们说过好几次的一家宾馆的西餐厅吃法国蜗牛和鹅肝。480 元的晚餐当然好吃。接着我们心满意足地去看了一场 100 元钱的电影。

星期天：我们只想一起去看看那些高高低低的树。我们骑车远行，看到的都是绿色。我

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

们有点累，回来时走进了那家舒适的冰淇淋店，点了她最喜欢的意大利冰淇淋。总花费：120元。

小常的这个单子只是他和女朋友在一起很普通的一周，他们基本上每周都这样。所以，虽然小常每个月月薪六千多，但每到月底还是成了月光族。其实很多大城市的白领男士都会遇到同样尴尬的局面。恋爱成本真是让人惊叹！

恋爱是婚姻的前奏，恋爱成本过高意味着你在透支着将来的婚姻。如果想让将来的婚姻更美满，就应该学学恋爱省钱大法。

1. 以写情书代替煲电话粥

其实很多话说出来往往没有写下来好，一封情书连纸带邮也用不了多少钱，再说写情书的感觉很美妙。要是你嫌邮局效率不高，E-mail（电子邮件）保证随传随到。其实写情书还有一个好处，就是让白纸黑字成为你们感情一路发展的见证。当然，短信也是一种颇为有时效而又温馨的选择。

2. 找些不花钱的约会项目

情侣约会并不是非得花钱，有时两个人只是坐在路边看车来车往也会很开心。也可以让彼此在一起的时间更有意义一些！参加一次义工活动；去书店看书，分开走谁也别注意谁，突然在某个书架前遇见，享受偶然相遇的情趣和欣喜。

3. 外出尽量乘公交车

相信你看到的士计价器一直跳表时，一定心惊肉跳，见对方的欣喜也多少会因此打折，所以，乘公交车，一路有说有笑，不经意就能到目的地。

理财小贴士

自制饮料一举多得

无意义逛街中，饮料、冰淇淋会花去不少钱，况且碳酸和奶油还会令人发胖。因此出门前自制两瓶依你心意而定的饮料菊花茶、柠檬水，逛街时拿给对方，会提升心跳值的。

花最少的钱办最好的事——豪华婚礼

场景导入

如何把婚礼办得既豪华又省钱？你知道其中的小技巧吗？

再过两个月，小陈和未婚妻就要结婚了，两人想要有个简单而又省钱的婚礼。因为让婚庆公司策划婚礼费用很贵，而且过于模式化，自己又不一定满意，所以他们决定自己创意，结个与众不同的婚。接下来，他们开始一项项计算开支，为了节省录像费，他们决定摄影借朋友的相机就行；婚车不需要多高档，没必要借那些名牌车，普通的车也行，但尽量统一颜色和牌子，大都是将颜色或者外形比较相近的车挨在一起，凑成了迎亲队伍；至于婚纱，不必租赁，在网上订购就行，几百元就能搞定，而且是全新的，属于自己的，还可以提出自己的创意；还有，婚纱照可以到个性写真馆拍，价格会比婚纱馆便宜一些且又有个性；买婚用物品时，就根据商场打折促销的情况，再批量购买，如果能碰到“买一送一”，就更好了，而且，有的婚用品用不了或者根本用不到，还可以放到网上去卖掉。

最后，他们拿着小计算器，精打细算，合计了一个晚上，发现居然可以省下一半的钱，实在是太神奇了！从现在开始，他们都开始期盼婚礼的到来了！

20世纪50年代的人结婚充满了革命的斗志与精神，两个铺盖卷到一块，就算完事，还挺光荣幸福的样子。到了60年代，人们结婚有点讲究了，大床、衣柜、书桌、椅子这些家具不能少。70年代的人结婚则要会“转”，“三转一响”，即自行车、电风扇、缝纫机加收音机是结婚必备的。80年代的人迎来了改革开放，有了电视、冰箱、洗衣机这三大件才算成了家。而从90年代到现在，物质的丰裕使得结婚越来越气派，婚礼越来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越豪华。结婚对每个女孩来说是一生中最重要的事，就像美国喜剧《老友记》里的莫尼卡一样，从小学就开始计划着自己的婚礼。如何让自己的婚礼美轮美奂，而又可以舍弃一些不必要的开支呢？这里面是有技巧的。

1. 婚纱、礼服必修课

每个女孩都期待着在盛大婚礼上当一个公主般的新娘，她们向往着英格兰玫瑰戴安娜式的婚礼。一袭曳地的婚纱，配有精美的刺绣，缀上晶莹的珍珠，众人期盼的目光……一袭合身的婚纱能为我们添色不少。怎样花最少的成本选上等的婚纱呢？

挑选婚纱礼服一般要提前一年。在这段时间里，你需要留意大大小小的婚纱秀，尽可能去参加更多的婚纱秀。在展示会上，工作人员都会提供一些免费的服务，没准还能得到免费定做婚纱的机会。另外，选择款式简单的婚纱。越是复杂的婚纱，如刺绣、镶珠的婚纱，价格越昂贵。如果你觉得婚纱的样式过于简单，可以租用或购买一些珠宝，同样能让你在婚礼上光彩照人。

2. 婚纱摄影必修课

选在每年的 6、7、8 月这样的淡季去影楼拍照，这时影楼会提供一定的折扣。你也可以要求影楼为你提供更多的服务和优惠。但一定要保持清醒，注意婚纱照的价格陷阱，不要被打折和优惠所迷惑。还要避免二次消费的大出血，有时候，明明是三四千元的价位，等拿照片时价格就翻了一番。

3. 纱幔、鲜花必修课

童话般的婚礼离不开天花板上起伏的绸幔，墙壁上垂挂的纱帘。而商场里的纱帘一般比较贵，所以，对于追求童话效果的我们来说，可以去服装批发市场挑选薄纱，成匹购买会非常便宜。而且在服装批发市场可以砍价，只要拿出自己最大的砍价功夫，就可以节省不少钱。

不管是什么形式的婚礼，鲜花都不可或缺。有了鲜花，你的婚礼会变得五颜六色，还能给人一种生命的活力。而对于买鲜花，也是有技巧的，知道了这些技巧，就不会花冤枉钱了。

夏天举办婚礼，可以选择当季的鲜花，价格会很实惠，一般夏天的鲜花费用会比冬天便宜 60%。如果是冬天，你可以去苗圃租一些绿色植物，租摆一天的花费很少，但可以营造绿意葱茏的景象。

4. 音乐、烛光必修课

音乐是婚礼中浪漫的元素之一。所以，一定要选择一个优秀的乐队或主持人，帮你规划婚礼音乐，让你的婚礼响起最动人的乐章。

雇一支乐队当然比只请一个主持人价格高，但你可以通过减少乐队的人数来节省开销。

灯光、烛光是酝酿气氛的“魔术师”。在批发市场可以批发到各种蜡烛，非常便宜。

5. 宾客、请柬必修课

婚礼离不开亲朋好友的见证。可是如果你邀请了 300 人，最后只有 240 人参加，那么，就会浪费 6 桌的酒席，那也是一笔不小的开销，如何避免这种尴尬呢？

你只要做到：提前列出你所有邀请的客人的名单，在请柬后附上回函，要求客人给予明确回复，以便确定参加宴会的人数。另一种保险的方法是在预订婚宴的最后时刻，请伴娘打电话再次确认对方是否会出席，这样就能保证在婚宴方面的最小开销了。

理财小贴士

简单实用才划算

市面上很多请柬既不漂亮又很昂贵，建议不妨根据婚礼的风格，买一些最简单的请柬，然后用缎子、薄纱进行装饰，既省钱又精致。在寄送请柬时，一定要计算好请柬的数量，以免造成不必要的浪费。也可尝试用电子请柬，只需几秒钟，你的邀请就能到达对方的邮箱里。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不好的“另一半”将增加理财风险

场景导入

不好的“另一半”为什么会增加理财风险呢？

现代社会，无论男女，都开始凭借自己的努力来获得财富，因为大家都开始明白一个道理——你要想生活得富足快乐，就不能寄希望于其他任何人，哪怕你爱那人爱得刻骨铭心，他也爱你爱得透彻心扉。

可是，人们有时候又是矛盾的，有很多人在辛苦挣钱的同时还指望着另一半来为自己分担，慢慢就滋生了懒惰和依赖。这样的另一半，对你来说并不好，因为他（她）希望你能承担更多，这说明他（她）并不那么爱你，至少不像爱自己那样爱你，也说明你的财富面临着日益增加的风险。

不好的另一半有哪些表现？

不好的另一半是这样的——

他们可能自己挣不到多少钱，却很能花钱；

他们从来不思考钱的来源，因为有你供应着，也从来不考虑钱的去处，因为钱花了就花了，又不是他们的钱，无关痛痒；

他们喜欢跟你伸手要钱，喜欢在需要钱的时候跟你套近乎；

他们见到钱时的表情要比见到你还兴奋；

他们……

和这样一个妻子或者丈夫生活在一起，不知道你的幸福该寄托在哪里，你的财富还能保持多久。他们无形中为你的财产加大了风险，给你的理财带来了更多不便。他们尽情使用你的钱，却没看到你已经无钱可理。

小丁的丈夫是个很爱冒险的人，而且对钱毫不在乎，这点小丁在结婚前早就知道。不管别人怎么劝，都没有动摇小丁爱他的那份痴心。她想：“他能花钱，可是我会理钱，怕什么，只要两个人在一起，就没什么可担心。”于是两个人终于结为夫妻。

刚开始，钱都由小丁打理，丈夫收敛了很多。小丁非常高兴，并设计好了一个长远的财富计划，心想：“只要按照这个计划，我们以后就不愁吃穿了。”

可没过多久，丈夫就迷上了股票，不计后果地往里面投钱。小丁觉得，平时有些冒险也就算了，若老拿钱做这种冒险的生意，并不安全，且对生活影响太大。固然她有一技之长，收入不菲，丈夫的收入也与她不相上下，但她还是想留些钱为生孩子和积累财富做准备。

不过，丈夫还是一意孤行，总觉得年轻人就应该不怕冒险，不必考虑那么多，总是信心满满地向小丁保证，一定可以收本得利。

小丁耳根子软，就听了他的，于是把自己管理的钱都给了他。谁想到，他一头扎进股市里就不出来了，而且越投越多，看到有小利就猛投，甚至还背着小丁到外面借钱去炒股！

突然一日，股市崩盘，他们的钱全没了！他们面临着的，不仅仅是损失财产的伤痛，还有到期的债务，更糟糕的是，小丁怀孕了！

本来小丁存下的那笔钱可以用来迎接这个小生命的，或者若是她能合理投资还能小赚一笔，可是现在这些都是空谈！为了生活，他们打掉了孩子。小丁很伤心，觉得生活的美丽泡沫破灭了。有时，她甚至开始怀疑，自己是不是选错了“那一半”。

命运坎坷的人让人同情，可是你有没有想过，是什么让你的命运如此呢？你本可以同其他人一样享受生活，拥有财富，可你却因为你最爱的人而尝尽贫苦。你真的觉得这样值得吗？就算你是个理财高手，可是“巧妇难为无米之炊”，他把你的钱都花得差不多了，你还理什么？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

爱情面前保持清醒的头脑

爱情固然重要，但不要让它弄晕了头脑！理财有风险，不光来自外部，也有每个人身边最亲近的人可能带来的风险。且越是近的地方，自己越不易察觉，伤害也越大！

拿出理财的精明，寻找有缘人

场景导入

你的另一半应该具备什么样的理财观念？

有人说："结婚前，要睁大双眼看清楚；结婚后，要睁一只眼闭一只眼。"因为在结婚前，你并不熟悉这个人，肯定要仔细观察他或她一阵子，而婚后，只要没有什么不能接受的事件，就不能计较那些小毛小病，要互相磨合、互相关爱。但是为了你能顺利晋升为"财女"或者"财男"，你也应该带着自己理财的那些小精明来寻找那个合适的人！

那个人除了要让你有心动的感觉外，还应当具备以下理财方面的条件：

第一，若非爱得太痴心，另一半就绝对不是这几种：花钱无度型，过度偏爱风险型，见钱眼开型，以及需要你供养的皇帝（皇后）型。

第二，有优良的经济情况或状态。结婚就是生活，就是油盐酱醋，就是要花钱。如果他（她）的生活条件过于艰苦，没有面包的爱情，也不容易维持。所以你的伴侣应当有良好的经济状况。

第三，有与你相近或相似的理财观念，甚至他（她）比你更会理财。理财的观念，需要两个人及时沟通，在交流的过程中，你会发现他（她）的想法可取，就会彼此修正。而如果他（她）的想法与你的十分相近，两个人都有默契，幸福的生活就不远了。两人的努力，会让一切理财上的困难变得简单很多。

第四，并不吝啬。会理财，并不等于吝啬，你在观察的时候，一定要注意区分好他（她）到底是会理财，还是吝啬。吝啬有时候会给人以错觉，让人觉得具有它的人就是会理财的人。其实不然，两者南辕北辙，差距太大！

理财小贴士

婚前别太相信财务承诺

在结婚之前，不轻信他的任何理财投资的承诺。由于你们还没结婚，别轻易把钱都交给他打点。曾经就有这样的案例，一名女性在结婚前，听信男朋友的话，将自己的私房钱都拿给他去投资股票，实际上，他并没有和她结婚的意思。没多久，人就杳无音讯，女子被骗财骗色，受到了巨大的伤害。

更新观念——男人不再是长腿的钱包

场景导入

不要把男人当成自己的提款机，万一哪天他离开了你怎么办？这时，你有资本独立生活吗？

新生代里不乏这样的小女人，她们想依靠男人生活，嫁个有钱人是她们毕生的心愿。她们在经济上从不思考要独立，只想坐在家里做全职太太，过衣来伸手、饭来张口的日子。但是，你有没有想过，万一哪天，男人不在你身边了，你怎么办？你自己能独立生活么？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们来看看以下两个案例：

1. 小女人，小主张——男人是自动提款机

敏敏是个很“爱”自己丈夫的人，确切来说，是个很爱自己丈夫钱的人。她喜欢做个小女人，喜欢在丈夫的呵护下享受生活，喜欢过没有压力的日子，喜欢那种可以随意花丈夫钱的感觉。所以她对自己的事业没什么要求，工作干得不顺心了就换，钱没了就向丈夫要。丈夫一问她为什爱他，她总是半笑半闹地说：“因为爱你的钱啊！呵呵！”可是，天有不测风云，一次，她丈夫的生意做赔了，生活一下子变得紧张起来。敏敏还是想赖在家里，她的丈夫却觉得她也应该为这个家挣一些收入，并要求她减少开支。敏敏为此和丈夫大吵了一架，也影响了两个人的感情，甚至威胁到了两个人的婚姻。

可敏敏反过来一想，又不敢离婚，因为一旦离开丈夫，她根本没法生存！她突然觉得，自己好像真的错了，不能再在家里当“小女人”了！

2. 好女人，好主张——男人是共同理财的伴侣

以前女人在谈及钱时，常常很难为情，可是现在不一样了，新独立的女性对财富有着新的看法，她们主张不再依靠男人，而是要同男人一起赚钱、一起理财。要想保持一份清高的体面，女人就得靠自己！不要再被那些慵懒的小资思想困扰了，你不是哪个男人生活的附属品、寄居者，而是独立、“颇有见地”的“新锐”女性！

这两种明显的差别，让你意识到问题的严重性了么？很早以前，在那些成功女性的眼中，男人就不再是长腿的钱包了！

理财小贴士

女性更需独立

那些将男人当成提款机的小女人只能靠着丈夫过日子，没有自己的事业，没有自己的财富来源。在丈夫眼中，她们个性柔弱，喜欢消费。时间长了，这样的女人在家里很容易变得没有地位。反过来看那些独立的理财女性，她们有自己的事业，靠自己的能力养活自己，并可以积累属于自己的财富，她们因此充实而自信。在家庭中，她们与丈夫能够平等沟通、互相交流，并得到对方的尊重和认可。

一位海归理财专家的“婚姻经济学”

场景导入

婚姻和理财之间有什么关系？

“婚姻经济学”是最近新兴起的一个词语，也就是说，从经济学的角度来看婚姻，也要讲求成本和效益。一个好的婚姻更容易获得好的收益。下面就让我们来看看一位海归的理财专家是怎么看待婚姻的吧。

这位海归理财专家介绍了婚姻和理财之间的相互关系。

第一，好的婚姻之中，夫妻双方会根据自身的特点进行家庭事务的分工，比如理财，也会让两者中更适合的那一位来管理，如此理财就更有效率。

第二，好的婚姻能够因为两个人的共同生活而彼此分享快乐和幸福，这样能使双方在理财中配合得更默契。

第三，好的婚姻能减少因为离婚造成的双方精神和健康上的损失，减少了财产纠纷，也就减少了理财上的诸多障碍，减少了很多痛苦带来的成本。

由此，可以看出婚姻同理财之间的关系十分紧密。

在国外，尤其是美国，关于“婚姻经济学”的理论已经逐渐成熟。家庭中的理财方式也是多种多样，例如：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

分账式理财，就是在夫妻之间，没有共同的账户，而是双方各自有一个账户，独立管理，但是开支要记录在账本上，每到一定时期结一次账，双方分摊费用，最后达到双方的平衡。

鼎式理财，就是一家开三个账户，夫妻各一个，家庭一个，这样既体现了夫妻的经济独立，又体现了对家庭的维护。

比较起来，国外的这种方式比较科学，更理性，所以美国的社会学家杰克逊还针对婚姻中的理财方式提出了自己的观点："在目前世界性的婚姻危机和家庭危机中，夫妻双方应各立账户，经济独立的理财方法显得尤为重要。"

理财小贴士

怎样进行家庭理财

要树立"家庭理财"的观念。很多人总是在为财富的积累而呕心沥血，却忽视了近在眼前的积累财富的机会。"家庭理财"就是一种创造财富的行为，通过"家庭理财"每省下的一分钱或每增值的一分钱都与你在外面奔波辛苦赚到的一分钱等值。家庭理财是一种使家庭财富保值增值的手段，是通过对家庭收支的科学管理、合理有效支配，实现经济价值最大化的过程。要培养"家庭理财"的意识，否则你就与"家庭理财"所带来的好处擦肩而过。

选个潜力股型的丈夫

场景导入

婚姻就好比股票，面对千千万万只股票，女人应该如何选择呢？什么样的"婚姻股"你需要警惕呢？

俗话说家和万事兴，有了好的家庭婚姻关系，你才能安心地投入到自己的工作、事业中，背后会有一个坚实的肩膀鼓励、支持你，让你无论什么时候，都不怕，都感觉有希望。如果买错了婚姻这只股票，你的人生不仅没有爱情，没有幸福，甚至连自己的工作和事业都会受牵连。那么，什么样的"婚姻股"你必须警惕呢？

1. 花心的"股"

一个花心的男人，绝不会甘心为一棵树而放弃整片森林，所以，别指望他会在和你结婚之后修身养性，从此只对你一个人专情。一个花心惯了的男人，总是会情不自禁地被不同的女人吸引，这样的男人，嫁给他之后，你会感觉很累。

2. 心理阴暗的"股"

这类男人说话假仁假义，从外表看去并不觉得他有多大不妥，其实他为人冷漠、不宽容，为达目的，可以使用卑劣手段而不以为耻。与这类人共同生活，会感到生活阴森可怕，危机四伏。

3. 狂妄自大的"股"

狂妄自大的男人总是傲气十足、盛气凌人的。这类男人虽然看似优秀，骨子里却是一个不负责任的人。在现实生活中，他们往往高不成低不就，做不出任何成绩，却总诉说自己如何怀才不遇，如何壮志难酬。你若嫁给他，除了天天要听他发牢骚之外，还得独自承担养家的责任。

4. 酗酒赌博的"股"

这类男人自制力甚差，缺乏理智，容易被他人或环境摆布。他们对妻子自然缺少温存，在干他们喜欢的事时，会全然忘记妻子的存在。这类男人往往易怒，好胜，爱用强制手

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

段支配他人。做这类人的太太，不但感受不到爱，而且还会受辱。

5. 占有欲太强的“股”

当一个男人对你说他因为太爱你所以不能忍受你和其他男人说话的时候，千万不要被他的深情打动。如果你嫁给这样的男人，就等于亲手把自己送进一座无形的监牢，你的一举一动他都要过问。

6. 志大才疏的“股”

这类男人自命不凡、好高骛远，而又没有实际才干。他们喜欢夸夸其谈、自我炫耀，有一点成绩就沾沾自喜、到处吹嘘。他们本质上缺乏稳重的气质，显得浮躁，使人对其缺乏信任感。这类男人终生不会有多大出息。

7. 有暴力倾向的“股”

一点不和或是一件小事惹得他不高兴就有可能招来一顿暴打。不要幻想你可以用自己的爱感化他，当打人变成一种习惯后，他根本不可能改变自己。他爱你，但他控制不住自己的拳脚。

因此，女人一定要擦亮眼睛，选好自己婚姻的股票。爱情是一种命运，而婚姻却是你可以选择的。不要因为爱情就忘记了一切。女人是感性的，但唯有婚姻是你最感性不得的。俗话说：“男怕入错行，女怕嫁错郎。”对于女人来说，这两者同等重要，不要让不和谐的婚姻成为你生活的负担。

那么，反过来说什么样的男人会成为你人生增色的男人呢?

1. 能够给你工作和事业提出有效建议的男人

女人也有自己的工作和事业。女人在工作中由于自身的感性因素更容易受伤害。所以，找一个可以为你分担工作压力，为你排解工作中忧愁的男人，会为你的工作增色不少。

2. 把另一半放在与自己平等地位的男人

一个女人，找到一个尊重她的男人，那么不管在何时何地，他都懂得考虑你的权益，以你的幸福为前提，他能给你安全感，他不会借爱情和婚姻之名，行剥削和迫害之实。

3. 心中有家的男人

男人绝对不能没有事业心，但如果他的事业心太重，他花在家庭和你身上的心思就会很少，你要他陪你逛街，他说没意思；你要他陪你看电影，他说没时间。他事业上取得了成功，你也跟着风光，但那是别人看到的，别人看不到的是你在漫漫时光里的寂寞。

4. 和你人生道路一样的男人

每个人的人生观不同，所以走的人生道路也是不同的。假如你是一个一心想出人头地的人，为了事业的成功可以牺牲时间、精力，甚至友情、善良和正义。如果你的丈夫和你一样，抱着为了成功可以“不择手段”，那么你们就会像一对优秀的合作伙伴，可以每晚都一起“密谋”。如果你生来淡泊，只想有三两知己、一本好书，那你也得有一个和你持同样人生哲学、可以欣赏你的人共度一生。所以，你是什么样的人都没关系，要紧的是得找一个和你在人生理念上一致的另一半。

理财小贴士

理想爱人是什么样的

理想爱人的一个要素就是，你能在对方面前牙不刷，脸不洗；你能把脚跷在桌上；你能放声大哭……总之，一切美好的和丑陋的、善良的和恶毒的，你都敢在对方面前不加掩饰，真实地表现出来，那么，这样的男人是值得你和他过一辈子的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

让婚姻走进“理财时代”

“财富”生活始于单身

场景导入

婚前单身时，应该如何养成理财的好习惯呢？它会给你未来的婚姻生活带来什么好处呢？

灵珍是“80后”的年轻人，她是独生女，大学毕业，受过高等教育，收入丰厚，是智慧型的白领女性。可是她从小就娇生惯养，没什么理财观念，在谈恋爱的时候，她不惜血本，有时候甚至借钱买衣服和化妆品，使得自己的资金不断缩水，没留下多少积蓄。当要结婚的时候，她才发现自己拿不出什么钱，还要父母垫付，感觉十分愧疚，而丈夫也因为这件事对她颇有微词。她在家里的经济地位一下子下降了不少，而婚后她也没注意收敛一些，还是喜欢花钱、逛街，结果两个人经常为此闹矛盾。

大家都希望自己结婚后能有很好的生活，每个人都是带着美好的希望和憧憬走进婚姻的殿堂的。但是，你不要对此有过多的幻想，一般，结婚前什么样，到了结婚后基本上差不多，你的财富不会怎样增加，你的容貌不会怎样改变，你们的生活习惯也基本上和以前一样，并不会因为结婚而从天上掉下无尽的财宝。

因此，如果你想过好生活，尤其是女孩子，应该从单身的时候就开始积累自己的财富。准新人们应该意识到，结婚后是一个家庭，是双方的父母，是可能要来临的孩子，是众多的亲戚……如果你在单身的时候没有什么财富，又怎么来面对随着新家庭而来的一切问题？

在恋爱的时候，你大花特花，没有一点规划，那你结婚后的开销从哪里来？

结婚，不单单是两个人生活的连接，也是两个人财产的连接。任何人的婚姻都建立在一定的经济基础之上，不能脱离物质。这是你在自己还是单身时就应当注意的问题。

另外，很多恋人在结婚前，对彼此的经济状况并不了解，或者不好意思开口询问，而在结婚后发现，彼此的经济状况和对方想象的差距太大，而生活基本上是在没有什么经济基础的情况下开展，这怎么可能幸福呢？你为什么没有在结婚之前就交流一下彼此的想法并坦言各自的经济状况呢？

理财小贴士

婚前约“财”三章

单身的时候，就该考虑到彼此的理财观点可能不同，也应该在结婚前开诚布公地谈谈彼此的财产，最好能有个婚前财产约定，这样才能为以后的生活打下良好的财富基础。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新婚燕尔，共奔“钱”程

场景导入

夫妻在理财过程中，应该注意哪些问题？

从新婚开始，你的理财生活又到了一个新的阶段，你要多和另一半沟通，并就一切的花销用度进行商量。

刘先生新婚，他和妻子想去度蜜月，商量过后，发现随团旅行不自由，又花钱，出国又怕人生地不熟，所以决定用最省钱的方法——汽车自驾游。他们挑了两个距离比较近的城市，然后自驾旅游，又省钱，又有创意，又开心！这样，他们的理财之旅就在快乐和幸福之中开始了！

新婚夫妻，对于理财还比较陌生，如果你和伴侣以前就对这方面关注比较多，你们大可以在结婚前就商量好以后的理财计划，以及如何理财。而如果你们关注得不是很多，就应当多上网查查，读读书，多学些理财知识，这样才能共同携手，奔向前程！

在理财的过程中，应注意以下几点：

1. 尊重对方的理财观点

家庭情况的差异和工作、经济背景的不同，使得夫妻之间的理财观念不同，消费的观念自然就会有差异。对于刚刚新婚的人来说，在理财观念上遇到分歧很平常，此时你所要做的，就是要尊重对方的观念，有再大的分歧，都不要用争吵来解决，而是要在今后的共同生活中逐渐磨合和适应。

2. 尽量理性消费

夫妻双方刚开始一起生活，可能还改不掉过去消费不计额度的毛病，这点是两个人理财的大忌。你务必要改掉盲目消费的习惯，将各项消费控制在合理范围之内。不必要买的东西就别买，不必要花的钱就别花，更不要为了面子和义气打肿脸充胖子。如果发现对方的消费不合理时，应及时沟通，提出改善建议等，这样两个人才会更有“财”！

3. 及早计划家庭的未来

为了你们的幸福生活，不妨在度蜜月的时候就对将来有一个合理的规划，尤其是应设立一个理财目标，为家庭规划好一张理财蓝图。

理财小贴士

建立家庭账簿

建立家庭账簿，就是在给家庭做预算的准备，这些资料将为你以后的花钱提供很好的参考。而夫妻双方应当彼此财务透明，最好不要背地里弄什么私房钱，基于对彼此的信任，可以尝试双方各自支配各自的收入。别小看这一本家庭收支账本，通过它，你可以掌握每月家庭的具体财务收支情况，对家庭的经济收支做到了然于胸。

分工合作，唯“财”是举

场景导入

家庭理财中，根据不同情况，可以将理财分为妻子理财型、丈夫理财型和夫妻分别理财型。你的家庭属于哪种？它们分别有什么特点和优势？

由于性格的差异，夫妻两人并不一定都适合理财，但是只要其中有一个人在这方面有些优势，就应当让其来充当此大任。根据不同的情况，可以将理财方式分为：妻子理财型、丈夫理财型和夫妻分别理财型。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一般，女性的心思比较细腻，耐性和观察能力强，思考问题比较发散，所以在平时管钱上会比较适合。同时，女性的直觉比较准确，她们似乎有这方面的天分，所以在投资理财时，女主人的预见性建议应当着重予以考虑。

不过，女性都偏保守，凡事都是安全第一，可能不会买风险投资，而是青睐保险和储蓄，但这样就不能得到更多的财富。另外，很多女性对丈夫的依赖感过强，什么都要丈夫点头才敢做，魄力不够，也不能很好地作出决断，一旦遇到投资机遇，往往犹犹豫豫，与其擦肩而过。从这方面看，大多女性不太适合风险投资。

比较而言，丈夫就比较有魄力，在做风险投资上就比女性强很多，他们的及时决断，可以为家庭带来更多的财富。而且，丈夫相对比较理性，花钱的时候也会从客观的角度来看是否需要，女性有时候就纯粹为了逛街而逛街，不太容易做到理性消费。男性的逻辑思维、推理能力都要比女性强，所以在做理财分析时能够更理智。可是丈夫常常忽略生活中的理财细节，并没有什么耐心，从这一点看，大多数男性不适合平时的理财。

其实，完全可以夫妻分工，发挥各自的特长和优势，来共同理财。妻子可以管理日常的花销，负责平常的理财，而丈夫可以负责风险投资类的较大的投资理财。这样各取所长，再将金钱汇集在一起，用不了多久就能形成更多的财富！

理财小贴士

可以考虑理财师

如果你觉得寻找理财规划师来为你理财，或者一方理财更有优势，甚至有一方就是理财方面的专家，那也未尝不可。总之，我们做这样的分工，都是为了你能更好地管理好自己的财富，更快地过上幸福的“财富”生活！

配合度很重要——共同理财

场景导入

夫妻共同理财是家庭生活的重要内容，家庭节流是理财的一个重要环节。怎样做到省钱聚财呢?

有一对夫妻，丈夫是一个私营老板，年收入近百万。妻子是一名演员。按道理来讲，这样的家庭自然是不愁吃穿。可是两人结婚没几年，丈夫的公司就破产了，妻子也随即和丈夫离了婚。原来，妻子花钱从来没有节制，最喜爱购买顶级化妆品和顶级名牌服饰。各大商场新上市的名贵衣服，只要能穿的，她一件也不放过。为了购物，她还挪用公司里的资金，而丈夫的资产再多，也抵不过这样流水一样的花钱方式。最后，资金链断裂，大家都成了一贫如洗的穷人。

从这对夫妻身上，我们深刻理解了夫妻二人在理财方面的配合度有多重要。夫妻二人只有心往一处想，劲往一处使，小日子才能过得红红火火。

现在的储蓄都是实名制，目的是对公款私存和贪污腐败现象进行遏制，便于有关部门侦破经济案件和处理个人经济纠纷。夫妻两人的钱没有必要分开存，因为不管储蓄写谁的名字，都是双方共同的财产。累积财富无非就是两种渠道，一是开源，二是节流。两者比较而言，开源比较费工夫，有时会事倍功半，节流则简单多了，就是懂得怎样花钱和省钱就可以聚积财富了。下面介绍几种聚财方法。

每月从工资中抽出一部分钱存入银行，不必介意利率多少，只不过是将这部分钱暂时封存起来，对你的支出有个约束，不到非用不可的时候绝对不动。这样日积月累，你就可以攒一笔不少的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭的经济支出一定要有计划，清楚你的钱每天、每周、每月流向哪里，流出多少，详细列出家庭预算与支出表。花钱不可大手大脚，买东西时一定要仔细检查、核对所有的收据，看看商家有没有多收费。不要忘了，在买东西之前还要想一想：“花这钱值得不值得？”同时，学会砍价，你自己不主动砍价，店家是绝对不会主动降价的。

有钱人最懂得节省和投资，在你没有其他生财之道，又没有高薪职业的时候，不如走省钱的道路。

理财小贴士

“破烂”也要物尽其用

不要随便丢弃东西，居家过日子久了，难免积攒一些“破烂”，不要随便把它们丢掉，能用的东西尽量用，实在没有使用价值的东西才可以将它丢弃。不要过分攀比、铺张，人家有什么，不必自己非要有，否则，顾了面子，丢掉的却是票子。

男性和女性的理财竞赛——谁来当家

场景导入

如果让男性和女性进行一次理财竞赛，究竟谁会胜出呢？

李昊是一家外企的高管，谈到如何理财时，他说：“我的理财方式很简单，就是把钱全都交给太太打理，因为我觉得她在这方面很有天赋。”而太太也没有辜负他的期望，几年来在房产、股票等方面的投资都有不小的收获，而且她还非常注意分散风险，整个家庭的财务状况调理得颇为顺畅，各项收支打理得井井有条。

确定好谁来当家，成熟理性地面对双方的财务状况，夫妻俩同心协力一起去面对人生当中的不可知与变量，才能拥有更为和谐幸福的家庭生活。

1. “当家”含义有了新变化

不过，随着物质生活水平的提高，“当家理财”的含义已经悄悄发生了变化。

在物质较为贫乏的年代，如何节源是每个“当家人”最需要费心的事。开门七件事，柴米油盐酱醋茶，样样都需要开销，而每个月的工资收入就几十元、几百元，有些生活用品还需要凭票购买，一家人如何省吃俭用度过每个月，是当家人最头疼的问题。每一餐花费几斤面粉几两瘦肉票，是20世纪70年代当家的主要功课；细细记下家中每天的开销账，自己家中率先拥有“自行车、缝纫机和电视机”这三大件，年底小有节余还买点国库券，是20世纪80年代“优秀当家人”的典型评价标准。而从90年代中期起，随着市民收入的快速增长，每家每户日常的生活用度已经基本不用发愁，每个月能节余下上千元、数千元甚至上万元的家庭越来越多。如今，丈夫要去买个数码产品，妻子要去做个美容，基本已经不需要“报批再审核通过”，“房子、汽车和保险”成了家庭“新三大件”。

当家，这个数千年前已经有的名词，已经悄然从简单的记流水账、把握家庭开支，慢慢演变为内涵更加丰富的“如何理财，如何投资，如何让家庭资产保值增值”。

2. “当家好手”能力要求更高了

时至今日，当家的含义有了变化，对善于当家的“好手”要求，也逐渐有了变化。

从传统上来看，女性当家的比例较高，因为中国人都认为女性心思细腻，而且仿佛天生有一种量入为出的本领，通常善于安排家用。男主外，女主内的家庭管理模式长期成为一种主流。但是，女性优柔寡断的天性，却让她们在家庭大的投资决断中有时显得力不从心，她们对于国家大势的不敏感也容易让她们错失一些投资机会。

随着国内市场的逐渐放开，债券、股票、基金、外汇理财、黄金、收藏等投资品种、理财手段丰富多样，这对于当家人的投资理财能力有了更高的要求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于是乎，大量男性纷纷接过“当家”这根接力棒，越来越多的男性开始掌管家庭理财大权。他们可能对宏观经济更加容易把握，对经济、金融知识更善于研究和容易接受，在投资理财上他们往往站得更高、看得更远。当然，也有“男女搭配、干活不累”的夫妻理财搭档者。还有不少年轻家庭开始实行比较西式的 AA 制的家庭理财模式，他们更为看重个人的独立性。

无论采用何种模式，无论是男人还是女人当家，还是一起当家，在规划好家庭的消费、管理好家庭的负债之后，大家在投资理财方面能有更多收获！

理财小贴士

男女理财，各有长处

男性和女性理财各有优势和缺陷。所以，在投资理财中，我们不妨对照和借鉴男性和女性的长处，做到刚柔并济，以达到事半功倍的效果。

自己的钱自己管——AA 制

场景导入

分摊购房费、生活费、子女教育费，甚至细到水电费……夫妻之间到底该不该推行 AA 制？ AA 制是好还是坏？哪些家庭适合 AA 制？实行 AA 制需要注意什么？

张先生和妻子结婚一年多了，买了一套 100 平方的商品房，交了 30 多万首付后，月供 2500 元，还有一辆车，养车费大概每月 1500 元。结婚后，他们决定实行 AA 制。由于张先生收入比妻子多，所以，张先生负责供楼，妻子负责养车。

而其他消费，也是 AA 制，双方每月还各自拿出 300 元作为家庭开销。张先生 800 元，妻子 500 元作为家庭备用资金。张先生平时做一些基金方面的投资，妻子则很少投资，除了自己的化妆品、衣服等外，剩下的钱都存在银行。

到目前为止，张先生和妻子都觉得这种理财方式挺不错。

有人说，AA 制其实是让两人在结合之初，就为日后的“散伙”做准备；也有人说，AA 制是现代家庭的理财妙方，既能科学合理地分配两人的收入，又能给彼此充分的自由。

其实，是否实行 AA 制，要依家庭的实际情况来定，主要适合于以下家庭。

1. 高收入家庭

实行 AA 制的主要目的不单单是为了各花各的钱，更是为了各攒各的钱。对于一些收入较低的家庭来说，两人的工资仅能应付日常生活开支，这时则没有必要实行 AA 制，采用传统的集中消费和集中理财会更有助于节省开支。

2. 夫妻收入相当的家庭

夫妻双方的收入往往有差异，如果丈夫月薪 10000 元，而妻子仅收入 1000 元，这时实行 AA 制，难免有“歧视排挤低收入者”之嫌。从传统伦理上讲，夫妻收入差距较大的家庭不宜实行 AA 制。

3. 观念超前的家庭

实行 AA 制的先决条件是夫妻双方对这种新的理财方式都认可。如果有一方不同意，则不能盲目实行 AA 制。如果一方强行实行 AA 制，最终会因物极必反而影响家庭整体的理财效果。

实行 AA 制时需要注意以下事项：

1. 坚持公开透明的原则

虽然是 AA 制，但夫妻双方都有知情权，也就是夫妻双方应主动向对方通报自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入和积蓄情况。如果一方借 AA 制之名偷着攒私房钱，时间长了夫妻之间就多了戒备和猜疑，那就违背了通过 AA 制减少摩擦、提高生活质量的初衷。

2. 建立必要的家庭共同基金

无论实行怎样的 AA 制，一个家庭都应当有自己的“生活基金”、“子女教育基金”以及购房、购车等提高生活质量的基金。可以根据夫妻收入情况，每人拿出一定收入放在一起进行存储或投资，专款专用，这样更利于家庭理财的长远规划。

3.AA 制不是斤斤计较

实行 AA 制不能天天为你的钱、我的钱以及谁吃亏了、谁占便宜了这些小事而计较；不能成为 100%的绝对 AA 制，否则就会因 AA 制而增加了夫妻之间的距离。

理财小贴士

AA 制是为了让家庭的生活越来越好

无论理财和消费分得多么清楚，都应尽力为家庭作出自己的贡献，不能因为 AA 制而忽视了对整个家庭的维护。虽然 AA 制是两人各理各的财，但不要忘记一个共同的目标，那就是为了家庭的生活越来越好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

婚后理财样样观

企业模式管家财

场景导入

企业模式管理家庭财务有什么好处？

在理财上，可以分为两种模式，一种是个人理财，一种是企业理财。两者有共通之处，但也有很大差别。比如，企业理财的特点主要就是跟紧市场需求，关注资金运动，综合考虑资金的流动。企业主要采取的理财方式就是记账式，用尽可能详细的记录来体现资产的规划。为此，你可以借鉴企业的理财模式来管理家财。

第一，紧跟现实生活中自己和家庭的需求。比如说，你现在正是20~30岁的年龄，精力正充沛，也是财富积累的重要时期，你的理财重点就是储蓄和投资。若你已经结婚，则生活中的柴米油盐酱醋茶，都需要你的钱来支撑，你就需要更多的资金来源，等等。

第二，关注家庭里资金的流通，做一个记账式的家庭账本。通常在讲到财务问题的时候，我们都会提到账本，因为它能告诉我们，钱从哪里来，到哪里去。清晰的财务报告，是理财的基础。并且，为了你们能够生活得更加富足，密切关注家里的资金流动，合理根据情况进行调整是十分必要的。

第三，综合考虑如何利用理财方式获得更多财富。管理一个企业要从宏观上来综合考虑如何让利益最大化。而作为家庭的理财者，你就应当综合考虑如何用更好的理财方式得到更多的金钱。一般人都只在前两点上做得很好，但是，后面这点也非常重要。有了综观全局的能力，才能更好地管理财产。

家庭理财，不妨借用一下企业的模式。想要做到其实并不难，况且，这样正规的理财方法能够管理一个公司、一个企业，还不能管好你家的资产么？把自己的家当做一个企业来管理吧！

理财小贴士

合理消费

经常性的花费，不经常的花销，以及根本没必要的随性支出，在每个家庭账本中都有不同的比例。你的花销规划得越合理，生活也就会越理性，财富自然也就随之而来了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

迎接新生命——储备生育基金

场景导入

生育基金对“准妈妈”们来说有什么好处？

当一个小生命在身体里孕育，你可能十分兴奋，一切都将从头开始，一切都将是崭新的。你的孩子可能就是你明天的希望，也是你幸福的源泉。生育孩子的过程是十分艰苦的，你需要为自己提供更好的生活条件和经济保障。而这时，你就要看看你的理财方案里有没有生育基金这一项。

大多数情况下，生育基金是由公司按月缴纳，职工个人不缴纳。只要你是公司的正式员工，就都有生育基金。它和国家计划生育政策相关联，因此，预见性强，风险不大，是很保险和明智的理财方法。

由于生育基金的存在，让很多女性免除了后顾之忧，不必担心因为生育孩子而丢失工作，且不怕生育期间金钱的资源会断流。这点对于女性来说至关重要。当然，有的私企老板，为了省钱，可能只给你交医疗和养老保险，而不一定交生育基金。这就需要你在找工作的时候看好相关的内容，没有生育基金对你来说十分不利，那就意味着你在生育期间的资金得不到保障。

迎接一个新生命，是一件非常让人开心的事情，可是在没有准备好资金的情况或者资金保障不充足的情况下生孩子就会变成一件让人有点发愁的事情。资金和隐藏在工作中的不稳定因素可能一直困扰你，让你无法安心生活！

理财小贴士

未雨绸缪准备生育金

生育孩子，本身就已经增加了女性同胞的负担，若再没有生育基金的保障，花在孩子身上的钱就更多了。从某种角度上讲，生孩子也是一种投资，你一定要在之前把一切都思考好、准备好，才能在孩子到来的时候轻松地面对。

一颗红心为财富，育儿理财两不误

场景导入

教育保险是如何做到育儿理财两不误的？它有哪些好处？

家庭因为孩子的出生而更加完整，但孩子的出生也代表着家里要多一份开销了。曾经有过一项统计，一个孩子如果在大城市成长，那他从出生到读大学，大约要 40 万，相当于在普通城市买一套很高档的房子！因此，有人戏称：“孩子身上顶着一套房。”没这点资本，你能养得起孩子么？

随着社会经济的发展，学校教学设施和条件的改善，教师素质的提高，孩子的教育费用也逐渐增加。而且，现在流行给孩子请家教，似乎不请家教孩子的学习就不好。这就又是一笔不能省下的开销。仔细算起来，在孩子身上的投资真的不少。

于是，现在很多家庭都在孩子上小学的时候就开始为孩子准备学费。而随着市场需求的增加，保险公司也针对相应人群推出了教育保险。正当家长为孩子的学费头疼的时候，出现了这款保险，多少缓解了家长的经济压力。

教育保险因其具有储蓄、保障、分红和投资的多项功能，吸引了很多家长的目光。

1. 投资风险小

保险同其他的投资方式相比，本身风险就比较小，并且还有强制储蓄的功能。

2. 投资回报高

大多保险公司推出的儿童类保险，都以分红保为主。这样，投保者除了可以享受教

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

育资金外，每年还有一定分红，所以比起储蓄来，回报相对高些。

3. 适合所有家庭

教育保险对家庭没什么太大要求，只要你家中有适龄的孩子，都可以投保。可以说，它是一种普遍适用的保险。

理财和养育孩子都是你人生的大事，而如何将两者更好地结合，才是你要接受的考验。教育保险就是你两者都可兼顾的一项很好的选择。除此之外，你还可以办理教育储蓄，或者基金定投等其他投资方式。

理财小贴士

保险小知识

根据保险业的相关规定，投保人如果在保险期内发生重大意外，可以免交以后的各期保费，被投保人到期仍可以得到足额的保险利益，且购买教育保险也没有什么附加费用。

离婚是最大的破产——金钱和离婚

场景导入

俗话说：离婚是最大的破产。如何理解这句话呢？

一对夫妇一起生活了十几年，有一个 10 岁的孩子，后来男方爱上了别的女人，提出离婚。由于他是过错方，又心中有愧，离婚时他将家里的全部财产都给了女方，快 40 岁的他，因为离婚，又成了一个十足的穷光蛋。这样的故事并不少见，尤其是富人，更容易因为离婚而变得贫穷。

我们不是说结了婚就不能离婚，如果夫妻双方确实性格不合、感情破裂等，离婚是必要的。但很多婚姻的破裂是人为造成的，比如有些人在事业成功后，自我约束意识淡漠、行为上放纵自己，他们通过包养情人或者婚外恋来丰富自己的感情生活，结果被妻子发现，导致婚姻破裂，最终分割大部分财产给妻子作为补偿。虽然有些人重新建立了家庭，但生活未必比原来幸福。有一份关于婚外恋的调查报告，调查机构调查了 30 对有过婚外恋经历的男女，其中有 6 对结了婚，其他 24 对都无果而终。过了一段时间，调查机构又对上述 6 对夫妇进行回访，发现其中的 4 对夫妇已经或者正要离婚，另外 2 对夫妇中，有 1 对说生活得很幸福，另 1 对说还凑合。调查人员询问 1 个正要离婚的女士，说："当初你是费了很大的精力把他从别人手里抢了过来的，现在为什么又要放弃呢？"那个女士回答说："当初只顾了抢人了，没看到他身上有那么多毛病。"

理财小贴士

别让浪漫变"烂慢"

无论恋爱多么浪漫，最终都要回到现实中来，别让一时的浪漫毁了婚姻，也破了财。其实，能让男女长期相处的只有夫妻和朋友，绝对没有"情人"。聪明的女人都应该牢记一条：千万别给已婚男人当情人，因为那样做很难有好下场。聪明的已婚男人也应该记住：婚外恋是最让你破财的"投资项目"。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

退休后拿什么养活自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

日益突出的养老问题

老龄工作者的苦恼——就业的不稳定

场景导入

很多老年人在退休后，出于经济的压力，为了自己以后生活考虑，工作的愿望还很强烈。但是他们的就业状况是否乐观？

今年 70 岁的王先生和老伴生活在一起，每个月能拿到 1500 元的养老金。但是由于老伴身体不好，经常上医院，所以生活过得有些艰苦。虽然儿女每个月都给赡养费，可仍不够看病的花消。而现在儿女身上还有要还的房贷，王先生不想给他们添麻烦。可是钱要从哪里来？

想来想去，王先生想到了再就业。王先生很快就顺利找到了工作。因为王先生以前是某建筑公司的采购代表，对于建筑材料非常精通，人脉也广，而一家公司恰巧需要这样有经验的能手，马上就把王先生签了下来。

王先生想，钱的问题终于解决了，就这样开始了新工作。他每天早起晚归，勤勤恳恳地工作，还得到了公司领导的夸奖。全家人都为他感到高兴。可是，因为年纪大，公司离家又比较远，王先生的身体已吃不消了，他已经不能承受太大的活动量，结果王先生王因为身体因素又退了下来。

据北京离退休人才开发中心介绍：求职人员中 45 岁至 60 岁的占 65%，45 岁以下占 15%左右，60 岁以上占 17% ~ 20%，其中男性 70%，女性 30%左右。离退休人员的文化水平相对较高，大专以上学历占 80%、中级职称以上占 90%、高级职称占 30%。可是综观老龄工作者的市场，他们的就业状况不容乐观。

1. 适合老年人的工作较少

目前，中老年人才市场上的用人单位大部分是第三产业，其需要的是身体素质好的工作人员，而老年人的体能根本无法适应相应的劳动强度。并且老年人的求职大多希望能离家近，方便些，但是有些工作则不可能照顾到这一点。

2. 附加技能条件高

现在的老年人，懂电脑、会外语的人不多，但越来越多的公司开始附加这样的条件，或者要求一些高技术的标准，而大多数老年人都不能掌握这些。对于这些老年人，想要找到一份工作最好还是先参加相关知识培训，这样比较容易就业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 年轻人的错误观念

有些年轻人认为，老年人在和他们抢工作，因为，有技能、有经验的老年人很容易找到工作，因为很多用人单位都优先录用退休人员。因为，一来退休人员经验丰富，可以直接上岗；二来在具有同等工作能力、付给相同薪水的情况下，企业可以不为退休人员缴纳社保金。所以有的年轻人对老年人找工作十分反感，认为是和自己在抢工作。实际上，老年人再就业并没有给年轻人造成那么大影响。

4. 再就业情况不均衡

尽管现在有很多网上的、校园的招聘会面向中老年人，但是仍可以看出，老年人才就业呈现出高级人才供不应求，而普通下岗人员求职艰难的局面，再就业情况差别甚大。例如，在市场上，审计师、评估师、会计师、老医生、老编辑等都非常“值钱”，因为他们有丰富的经验和良好的品格，或者有良好的人际网络，这些都是用人单位所需要的。而以前守夜看大门的老大爷一旦退下来，就很难再找到什么工作了。

针对这些老年人就业的情况，社区和社会应当逐渐拓宽中老年人的就业渠道，帮助中老年人就业。最好是能为老年人提供一些免费的电脑和英语培训，使老年人能更好地与社会接轨。

理财小贴士

做一份详尽的晚年规划

从现在开始，为自己能有一个安详的晚年做一份规划是非常必要的。如某女士 30 周岁，选择“平安智富人生（万能型）及附加重疾”，年交保险费 10000 元，交费 5 年，累计交费仅 5 万元，保额定为 10 万元，即刻就可拥有包括恶性肿瘤在内的 30 种大病的保障，保额至少 10 万元。如果身体健康，按中档收益，60 岁时保单价值可领出约 11.13 万元，或者 75 岁时可以领出约 19.42 万元，或者 90 岁可以领出约 31.85 万元。该女士年轻时的规划基本上可以解决现在及未来年老时的重疾保障及养老金的补充需求。

付不起的账单——高昂的医疗支出

场景导入

可以说，人一旦进入老年，他便时刻受到疾病的威胁，而老年人对疾病的抵抗能力较弱，很容易生病。老年人是否有足够的钱看病?

基于老年人的体质特点，他们本身就是一个易发病的群体，患病率要明显高于其他年龄组的人群，尤其是老年人的呼吸系统、循环系统，以及肌肉、骨骼、结缔组织特别容易发病。

老年人患病的现象极为常见，一人患多病的情况也不少见。如一位老年人可能同时患有高血压、冠心病、糖尿病等多种疾病。这些都说明了老年人更需要医疗照顾，但是，现在的住院治疗费用高，而老年人一般都需要长期医疗护理，这笔费用是他们根本负担不起的。

尤其是在农村生活的老人，就更加难以承担相关的费用。据调查结果显示，现在虽然有医疗保险，但是，仍有 60% 的老年人要自我承担医疗费用，很少有老人的医疗费用是完全由社会医疗保险来承担，甚至有很多老人都没有买过医疗保险。所以，一旦老人生病，就会给家里增加不小的负担。在中国的农民中流传着这样一句话：“小病拖，大病扛，重病等着见阎王。”可以说反映了一定的真实情况。

现在，我们正在进入老龄化社会，老年人的医疗保障已经成为不可忽视的问题。

相对来说，在大城市里的老人可以得到基本的养老金和医疗保障，而生活在农村的老人就不行了。贫困地区的年轻人本来就很少留在家乡照顾老人，又没有医疗保险，老人的医疗照顾就更没有保障了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

如何改善老年人保障问题

改善老年人保障问题，需要从社会和个人两方面努力。

社会上的人们应当给予老人更多的关注，政府应当给老人更多的照顾，尤其是贫困地区的老人，要逐渐完善社会保障制度。

多开设一些小额的医疗保险，让农民也能享受到保险的呵护。

要提高人们的道德水准，宣传我国的优良传统——孝道。

要普及农村的医疗，让医生能够进入贫苦和偏远的山区，解决人民日常生活的看病问题。

排除干扰你的“不安全因素”——安全退休

场景导入

要想让自己几十年的退休生活幸福无忧，无论如何都要消除“不安全因素”。不安全因素都有哪些呢?

北京市朝阳区的李大爷退休一年多了，家里上有老母，下有儿子，而儿子在北京念大学，一年至少要花1万，可是他和老伴的收入加起来每个月不过2000元，一个月下来，能省点钱都不容易，日子过得紧巴巴的。如果这样下去，他真的不知道还能支撑多久，万一家里有一个人生病了，这日子可怎么过?

据统计，在北京像李大爷这样的人还有很多，他们多是下岗或已经退休，可是忙活了一辈子，老了还不能安享晚年，整日为了生计发愁。面对不断上升的生活成本，他们手足无措，日子越过越艰难。

从大家共同面临的不安全因素来看，主要包括收入减少、寿命延长、病症风险增加以及对子女的扶助。

1. 退休后收入减少

最令退休族头疼和担心的问题莫过于退休后的收入锐减。无论是在中国还是一些发达国家，退休后的收入主要依靠社会保障体系来实现。在我国，由于社会保障体系的建设处于初级阶段，大多数人面临退休后收入严重缩水的问题。如某外贸公司的部门经理王先生，退休前每月收入上万元，退休后，月收入一下子锐减至2000元左右。因为退休前的月收入中很大一部分是奖金、提成等，这些收入在退休后全都没了。

所以对大多数人来说，退休后的收入锐减将是无法逃避的残酷现实，毋庸置疑地成为“不安全因素”之首。

2. 寿命普遍延长

“长命百岁”一向被视为人生的幸事，而如果没有足够的资金来度过这漫长的人生，恐怕不是人们所希望的事。

如果没有一笔数量可观的资金支撑，退休后的几十年如何能过得无忧无虑呢？所以这又是一个不容忽视的“不安全因素”。

3. 病症风险增加

身体健康方面尤其是疾病的风险增加是退休后的又一个“不安全因素”。

退休没几年的刘大妈因为胸闷，刚从医院检查回来，这些年，刘大妈明显感到自己的身体不如年轻时候了。年轻时，有点感冒咳嗽根本不用上医院，扛扛就过去了，现在却不行，身体不灵活又容易出状况，自身的恢复能力也大不如前，三天两头就得往医院跑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上次检查时，医生说她的血压偏高，需要注意，以防引起其他疾病。

年龄增长带来的麻烦可不只头疼、胸闷，各类疾病都会随着年龄的增长而增多，保健和医疗费用都会大幅攀升。所以，关注自身可能的风险，并建立自己的医疗储备金很是必要，能适当减少退休族的财务压力。

4. 对子女的扶助

现代社会，"啃老"现象已成普遍现象，暂不说责任的问题。在中国传统观念中，父母总是尽心尽力地为孩子付出，即使将他们抚养长大成人了，当他们婚嫁、置房、育儿时，父母还会在必要时帮他们一把。如今房价高，许多小两口的婚房都是由双方父母来支付首付款。粗略一算，在大中城市，一套两室一厅的房子动辄上百万元，首付款最低也得个二三十万元，再加上结婚的彩礼、添丁时的喜费等财务上的支出，让退休无忧又多了一些忧虑。

除了以上共性的"不安全因素"外,每个家庭还可能面临各自不同的"不安全因素"。

理财小贴士

退休后的日子还很长

随着人们生活水平的提高，我国人口平均期望寿命已经达到 73 岁，且 80 岁以上老人的数量在不断增加。如果以 60 岁退休计算，退休后还要至少度过十多年的时间，"百岁老人"们则要度过 40 余年的时光。这段退休岁月几乎等于我们投入工作的时间长度。

理财中的难题——养老规划

场景导入

面对传统家庭支持体系已逐渐式微的年代，政府的社会福利也只能提供基本的生存照养功能，人老了，靠子女或政府都不可靠，甚至会变成别人养不起的负担，最后还是得靠现在的自己。养老规划的特点是什么？老年人该如何规划养老金？

有人说，最难做的理财之一就是养老规划。一个人从青壮年开始，所做的各种投资保障规划中，有相当一部分是为自己退休以后那几十年的日子在做打算的。"养老"这个词虽然不陌生，但是养老规划对很多人来说却是个陌生的词，很少有人严肃、科学地考虑这个问题。

首先，养老规划的第一个重要步骤就是要把退休后的生活梦想写下来。

养老规划的第二个重要步骤就是要了解养老规划的特点。

在制订理财计划时，要考虑风险、报酬率、流动性、现金流量、投资期限、税负等相关因素，养老规划也不例外，但养老规划与一般的理财投资相比，有它自己的特点。

第一,一般的理财规划，在确定投资期限后，只要在可接受的风险范围内，寻求最大投资报酬率的组合即可。对养老规划而言，除了对风险考虑的比重提高之外，对现金流量的估算，重要性并不小于对报酬率的要求。

第二,退休前后的差异。退休前有收入,可持续投资,但退休后,原来的收入就没了,仅剩支出。所以在退休后，要能保证提供稳定的现金收入。

第三，准备退休金的频率与收入频率一致，本质上是持续累积的小额投资，是一个长期投资和积累的过程。

养老规划的第三个步骤是根据以上特点，着手准备自己的养老金。

第一，计算自己要准备多少养老金。你需要预测你退休后的支出总额，然后算出需要为退休而储蓄的总金额。你必须确定每年开支是多少，并要考虑到通货膨胀、退休后开支的变化以及退休前后重大的一次性支出，包括孩子大学学费储蓄。你还必须估计平

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

均寿命和健康状况。这样，你对退休到死亡期间的支出总额才会有一个大致的了解。

下一步是将预计支出总额减去预计可得到的税后退休金总额，这样便得到需要为退休而储蓄的总金额。然后，还必须考虑目前退休账户中已有的金额以及投资回报率的高低，并按预期盈余和投资回报率计算出退休账户到退休时可能积累的金额。最后，将需要储蓄的总金额减去退休时可能积累的金额，得到今后必须储蓄以补足上述缺口的金额。

第二，考虑如何准备这笔退休金。首先计算投资期限，退休的年纪通常预估在 60 岁左右，所以投资期限就是预估退休的年龄减掉开始的年纪。一般来讲，20 年是最低的投资期限，即你最迟要在 40 岁开始为退休做规划。我们的建议是尽量提前做规划。投资越早，可以投资的期限就越长。如果要缩短期限，只有提高每个月的投资金额，或是选择报酬率更高的投资工具。这两种方法都有成本，提高投资的金额，意味着要降低现在的生活水平；选择高报酬的投资工具，表示要承担更高的风险。以风险承担能力来说，年轻的时候可以承担高风险，因为那时候钱不多，赔掉也不可惜，而且来日方长，还有时间可以把钱赚回来。但越接近退休时，能承担的风险也越低。这表示晚开始，能做的投资选择也跟着减少，安全性考虑将逐渐提高。所以，越早开始，越容易实现退休规划。

第三，根据规划，具体执行下去。在众多的投资工具中选择适合自己目标的产品。在进行投资时，要注意在投资初期可以选择较高风险的产品，以追求高报酬；随着退休时点的接近，安全性与配息的需求越来越高，需增加固定收益的金融产品；最后，到了消耗期之后，所有的投资应该都是配息的，并且可以随时变现。

理财小贴士

年轻时也需提早规划

即使你现在还年轻，依然要提早做好退休规划，设定财务目标，到了想要退休的时刻，就不必节衣缩食或担忧未来，而是能够快乐地享受富裕的生活！

别让理想与现实相差太远——心理陷阱

场景导入

提到退休，大部分人都知道要做退休计划，才能保证将来“老有所养，老有所乐”。但你知道有些常见的心理陷阱，会不利于计划的执行吗？

错误的心理会影响退休理财规划的成效，导致退休后理想与现实有太大的差异。妥善的退休规划，首先要走出心理认识上的误区，才能保证执行过程的顺利。

误区一：优先考虑其他财务计划

现实生活中，失业、离婚、疾病、残疾，不计其数的原因常常导致我们将养老作为一个遥远的目标，而不早早为养老做储蓄。

退休规划好比登山，越早出发，到达山顶就越容易；退休规划得越早，为养老投资的时间就越长，投入的成本也就越低。

养老金的储备，追求的是一种低风险的长期投资。它和家庭的其他需求支出储备不同，养老金的储备要带有强制性，不能因为家庭临时用钱而中止储备。因此，在进行养老储蓄时，一定要预先规划好家庭经济，留够备用金，这样才不致轻易中断。

当然，如果年轻时其他生活开支较重，用于养老储蓄的资金量可以少放一点；反之，则可多放一点，关键在于早早树立这样的意识。

误区二：过度想象退休需求

想到退休生活，有些人会想到环游世界，锦衣玉食。对于未来不切实际的想象，容

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

易造成退休规划上设定不切实际的目标。比如，平常生活比较节俭的夫妻，也会想象着“每年至少一次出国旅游”、“生病要住高等级的病房”……于是算下来，使得必须准备的退休金高得无法再做退休规划。

事实上，设定过高的退休金目标，会使筹措退休金的难度加大，而且在相应的投资工具和资产配置选择上也易产生偏差。所以，退休金目标的设定要符合生活现状，避免设定得过高。

误区三：低估通货膨胀率产生的后果

储蓄是达成理想退休生活的基本方法，很多人也倾向以定期的存款来累积未来退休所需的财富。但只采用这种退休金积累方式的人群，往往忽略了一个非常重要的因素，那就是通货膨胀对于储蓄金的侵蚀力。

误区四：高估通货膨胀率

你是不是总担心通货膨胀“吃”掉你的钱？预算未来的生活费时，把通货膨胀考虑进去是对的，到底通货膨胀的威力有多大？我们说，既不要忽略这个“敌人”，也不要高估对方的威力。高估的话，会给自己造成无谓的压力。合理的通货膨胀率可参照过去10年的平均通胀标准，建议推算退休金时，应以适当的比率，如3%或4%推算，否则可能造成数字压力太大，反而降低执行的意愿。

误区五：盲目从众赶流行

退休规划关系到你的余生，市面上五花八门的理财计划，不见得全部适合你自身，千万不要盲目追赶流行。可依据距离退休时间的长短、个人的投资属性及风险承受力，选择不同的规划工具。

理财小贴士

退休金储备不能只靠储蓄

由于储蓄这一投资理财过度保守，虽然安全性极佳，但收益率很低，很容易导致资产成长率赶不上通货膨胀的速度。所以，在依靠储蓄节流下部分收入后，为了更好地获得足够的退休金，还要搭配一些较积极的投资工具，尤其是距离退休还有一二十年的人，不妨采用定期定额投资基金、绩优股票或投资型保单来预防通货膨胀带来的负面影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

善用“财商”，安度晚年

白领家庭的提前退休规划

场景导入

年轻一代人应该提早考虑怎么养老，我们期待什么样的退休生活？我们要怎么做才能让自己有一个安稳的老年生活呢？

30 岁的你，似乎觉得退休这个词还离自己很远。也许你觉得自己还是那么健康；也许你还和朋友嘻哈玩闹，没有考虑过结婚；也许你也不用背负家庭的束缚；或许 30 岁的你和爱人也可以选择不要孩子，成为丁克家庭，但是我们谁也不能抹去岁月的痕迹，谁也无法回避养老问题。转眼间，你就会到 60 岁。

我们要怎么做才能让自己有个安稳的老年生活呢？

1. 社保中的养老保险

养老保险虽然为老年人提供了一定的保障，但光靠社保的养老金还是不够的。

2. 企业年金

目前在我国，作为规范的企业补充养老保险计划的“企业年金”制度，于 2004 年 5 月 1 日开始实施。而在这之前，许多企业，尤其是像国家电力集团这样的国有大中型企业早已建立了这样的制度。2006 年联想集团拿到 0001 号的企业年金批号。具体来说，在企业中成立企业年金理事会，单位和个人签订个人合同，就应该给工作 5 年或 10 年以上的员工发放企业年金。例如，按照退休后普通员工 500 元、高管 1000 元的标准发放，并且在职期间，单位和个人都按照 1 ∶ 1交费，或者是单位和个人协商交费比例。企业年金看似“天上掉下的馅饼”，但必要的前提条件是，你在一个愿意为你缴纳企业年金的公司工作，而且也要工作一定的年限。这免费的馅饼不是人人都可以得到的。如果你是在绩效好的公司工作，又是高管，这种馅饼才会砸到你，毕竟“企业年金”是激励公司员工的一种方式。但这种养老保险计划的监督机制很有可能出现漏洞，企业运行不力或倒闭时，养老保险资金还存在丧失的可能。

3. 商业保险

随着保险产品的日益多样化，我们不仅可以选择一种商业保险来辅助养老，而且可以采用多种商业保险组合购买。目前，打着养老金保险旗号的保险种类也非常多，主要有四大类，分别是传统型养老险、分红型养老险、万能型养老险、投资联结型保险。那么，我们该如何选择呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在实际中，可以使用如上保险组合方案来满足不同客户的个性化需求。对于不同的客户来讲，风险态度以及实际的风险承受能力是不同的，养老保险方案的组合也不同。

4. 投资金融资产

目前在我国，能够投资的金融产品非常多，有固定收益的存款、保本基金、国债等，还有风险和收益成正比的产品，如股票、基金、权证、期货，等等。面对繁杂的产品，要选择适合自己的理财工具非常不容易，这里，我们只针对基金，来说明基金组合是如何适合不同风险承受能力的投资者的。

基金具备“专家理财、分散风险”的优点，适合于以下几类人：有钱没有时间的人；有钱没有投资知识和技术的人；不愿花时间和精力研究投资的人；在每月只能结余千元的投资人（如定期定额投资）。根据客户的风险偏好不同及风险承受能力不同，备选投资的基金品种组合也不同，在具体操作中也要注意不同基金的资金配比。

5. 买房产

房价飞涨，多少人忙着借钱买房，为的就是投资，期望转手卖掉就可以大赚一笔，直到有了 5.5% 营业税后，炒房团才稍有所收敛。不过以房养老也不失为一种好办法，有一位女士 10 年前为了照顾父母，在自己小区附近买了套一居室，前几年父母过世，房子想卖也没有找到合适的买主，后来出租，因靠近地铁，租金收益每月都可以达到 2000 元，一年下来就有上万的收入。她自己也说，也许是父母给我祝愿吧，将来这房也可以作为我的养老金了，卖和租都会有一笔不小的收入。

6. 收藏艺术品、古玩字画、瓷器、邮票、古币、茶叶等

2006 年 5 月的北京，在八大处春茶精品拍卖会上，北京梧桐会馆的 100 克白茶膏拍出 8.3 万元天价。茶膏是宋代制茶工艺，被称为玉蝉膏，最近才破译了宋代的制茶工艺，用白茶做原料制成褐色、柔软的茶膏。此次拍卖品涉及茶的种类较多，有大红袍、普洱茶、六安瓜片、太平猴奎等。那些爱好茶文化的竞拍人和游客，可以在喝茶享受生活的同时，多了一种养老的工具，何乐而不为呢?

理财小贴士

用保险养老

用保险来养老的人，首先要认同保险的理念。投保对那些没有储蓄习惯的人能起到强制储蓄的作用，比如将年底发的一笔奖金投入一些在万能型保险上，可以灵活支取，也不失为一种好的理财方法。

养老规划从什么时候开始

场景导入

失业、离婚、疾病、残疾，不计其数的原因导致退休作为一个遥远的目标被束之高阁，人们优先考虑的是那些更紧迫的财务计划，像付房贷，换新车。事实上，即使没有灾难性事件发生，很多家庭的预算已经非常紧张，不可能早早为退休进行储蓄。

如果说退休前是财富的积累期，那么退休后则是财富的高消费期，而且是抗风险能力逐渐减弱的非常时期。当养老成为被广泛议论的话题后，种种传言和想象，让我们对年老的日子不乏恐惧。事实上，每个人都不希望晚年过得过于拮据。“活得长是人生最大的风险，”有人这样说，“不知道自己能够活多久，退休后再活 20 年还是 30

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年？需要多少钱才足够养老？”但换个角度再想一下：如果我们现在为退休后的生活悉心规划、积极理财，那么到退休时，我们既拥有丰富的人生经验，又拥有一笔可观的财富，能够从容地享受生活，从容地做着自己想做的事。那样的话，你还会为退休生活担忧吗？

有人说最难做的理财之一就是养老金规划。无论你的年纪多大，现在开始储蓄永远不算太晚。传统观念认为，大多数人至少要节省年度收入的 10%，留给以后的生活。但对于那些退休基金不足的人来说，应该高于这个比例才对。

理财小贴士

你为自己做好退休规划了吗

如果你今年还不到 30 岁，是否曾经想过退休以后要过怎样的生活？应以前瞻性的眼光计划退休后的人生，筑梦余生。

每个人都应该在 40 岁或最晚在退休前 10 年时，以编写退休后的生活剧本作为退休规划的第一步。只有尽量具体地把退休后的生活梦与下来，才能开始退休生活设计，而这也是退休规划的第一个重要步骤。

退休期投资理财规划

场景导入

退休后的主要内容应以安度晚年为目的，投资和花费通常都比较保守。应该如何规划呢？

退休期应该算是个比较悠闲的时期，没有了上班的烦恼，不用受朝九晚五的时间束缚，个人花消相对也比较少，那么这段时间应该怎么理财呢？我们通过一个案例来了解一下。

李教授，60 岁，退休后被某高校返聘。其妻 55 岁，刚退休。其子 26 岁，大学毕业后工作 3 年，未婚。

李教授家庭年收入 5.4 万元，其中夫妻退休金月收入 3000 元，学校返聘工资每月 1500 元。现有银行存款 50 万元，夫妻均有社会养老保险、医疗保险，现有价值 60 万元的四室两厅住房。

李教授不喜欢投资股市、期货等高风险工具，但又想通过投资实现自己的理财目标：儿子结婚时赠送 30 万元的购房款；退休生活在未来 20 年内能保持现有水平；建立备用基金 20 万元，作为将来的医疗开支或 20 年后作为礼物送给儿子的下一代做教育基金。

老年人的风险承受能力随着收入的减少而降低，同时，健康因素会导致不断增加支出。想退休后维持原有生活水准，应及早进行养老规划。所以，老年人进行投资理财，首先要防范风险，然后再去追求收益。

1. 现金规划建议

随着年龄的增长，老人医疗费用的开支会逐步上升，根据李教授家庭开支情况，应预留 2 万元左右的应急备用金。应急备用金可以考虑银行存款、货币市场基金或短期银行理财产品，以求取得比较高的资金变现性和近期收益，尤其是货币市场基金，“零认购费率”和“零赎回费率”能降低投资的成本，提供更多的短线收益空间及良好的流动性。

2. 风险管理建议

从控制风险的角度讲，老年人首先应考虑保险产品。但在保险业界，可供老年人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择的种类非常有限。国内保险公司一般都把投保年龄限制在 65 周岁以下，而重大疾病险则将年龄限制在 60 周岁以下。从目前市场上的老年险产品看，李教授可以考虑投保一种专为老年人设计的意外伤害保险；另外，还可考虑投保专业健康保险，中国人保有老年人长期护理保险，可避免日后的健康风险，保险费预算为 1 万元左右。

3. 投资规划建议

在进行了家庭应急备用金和保险覆盖后，建议李教授将剩余银行存款做多元化投资。其中 10 万元买稳定收益类产品，如考虑凭证式或电子式国债，或者 1 年以上的银行理财产品；剩余 60%~70% 的金融资产参与浮动收益的投资组合，其中 20% 左右即 10 万元配置于成长性资产，可以考虑选择中长期增值潜力较大的混合型或股票型基金。其余 29 万元配置于稳定性资产，其中以债券型基金、保本型基金为主。对于现有储蓄结余，在留足约 3 个月的紧急预备金后，也可以此比例整笔投资到股票型基金、债券型基金（或国债）和货币市场基金（或银行存款）中。同时，考虑儿子结婚后单独居住，也可进行换屋计划，即将目前的四室两厅的房子出售，购买两室一厅的房屋居住，并将结余部分的资金按上述比例进行投资。

从案例中，我们发现退休期间的理财也很重要，最好早规划，早准备。

理财小贴士

老年人也可以适当进行风险投资

买卖股票是一种风险投资，但也是获取高收益的一个重要途径。所以，在身体条件较好、经济较宽裕，又有一定的时间和足够的精力，并具有金融投资理财知识和心理承受能力的前提下，老年人不妨拿出一小部分钱来适度进行风险投资。

退休规划应遵循什么原则

场景导入

退休规划应遵循什么原则？

退休规划得好决定了你能在退休后过上舒适的日子。遗憾的是在漫长的退休之路上，很多人没有遵循退休规划的原则，而走了弯路。

1. 时间充裕原则

养老规划是人生最大的规划之一，你不能指望在短期内一蹴而就，越早开始储备退休金，以后的生活就会越轻松。虽然年轻时的收入不高，每月定期定额投资占收入的比例比较低，但理财收入增长率会随着资产水平的提高而增加。一个人最晚应从 40 岁起，以还有 20 年的工作收入储蓄来准备 60 岁退休后 20 年的生活。

2. 退休金储蓄的运用不能太保守

扣掉通货膨胀率后，定期存款利率只能提供 2% ~ 3% 的实质收益，因此若用定期存款累积退休金，即使从年轻时就开始准备，也需要留下一半以上的工作收入为退休做准备，势必会大幅降低工作期的生活水平。如果采用定期定额投资基金的方式，投资报酬率可达 12%，大体可以满足晚年生活需求。进行退休规划时，也不应该假设退休金报酬率能达到 20% 以上的超级报酬率，这会过高估计投资回报率，使自己认为每期的投资额可以很低，从而不易达到退休金的累积目标。

3. 统筹安排原则

在一定时期内，我们的财务需求是多样化的，可能既要买房买车，又要考虑子女教育，同时还要兼顾养老，还要存一笔应急储蓄。很多理财目标相互冲突，会让我们觉得钱总

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是不够用。

通过理财规划的科学方法，对不同的理财目标统筹安排之后，就可以解决这一矛盾，让我们的家庭财务有条不紊。

4. 将基本生活和生活品质支出两者合二为一

养老保险或退休年金的优点是具有保证的性质，可降低退休规划的不确定性；缺点是报酬率偏低，需要有较高的储蓄能力，才能获得退休需求的保额。

理财小贴士

股票或基金产品的退休规划方案

股票或基金有较高的收益，但风险性偏高。其解决之道是将退休的需求分为两部分，第一部分是基本生活支出，第二部分是生活品质支出。对投资性格保守、安全感需求高的人来说，以保证给付的养老保险或退休年金来满足基本生活支出，另以股票或基金等高报酬、高风险的投资工具来满足生活品质支出，是一种可以兼顾退休生活保障和充分发展退休后兴趣爱好的资产配置方式。

如何增加退休收入

场景导入

市场经济的变化和各项支出的不断增加，有限的存款或退休金让退休后的生活无法过得丰富多彩，理财同样成了退休老年人的需要。那么，怎样进行投资理财既能增加退休收入，又能避免投资损失呢?

老年人投资理财需要把握三条原则，即“安全性”、“流动性”、“收益性”原则。老年家庭目前应坚持以存款、国债的利息收入为主要导向，切忌好高骛远。老年人可将大部分的养老钱存入银行或用来购买国债、金融债券，尽管这是一种较保守的投资，其利息收益也不算高，但却是从老年人家庭的实际情况出发的，是以保障其大额投资成功为第一目标的。

退休后的老年人理财，可从以下几方面进行：

1. 精选储蓄类型

将退休金全部存在活期储蓄账户上或是放置在家中都不是明智之举，其实只要对储蓄类型稍做变动就能实现利息最大化。比如，将活期储蓄换成零存整取的方式，利息收益就能增加不少。你也可以和银行约定每月自动将退休金划转到定期账户中，然后，再用这笔钱去购买国债或其他投资品种。

2. 货币市场基金值得考虑

和储蓄相比，货币市场基金具有很大的优势，其一是不用缴纳利息税，其二是收益大于活期储蓄，并且兑现容易，可以取代一年期以内的银行储蓄，收益率更高，同时流通性又强，有“准储蓄”的美誉。因此，对个人投资者而言，货币市场基金无疑具有明显的吸引力。需要提醒老年朋友的是货币市场基金的预期收益率稍高于银行存款利率，但空间并不大，投资者不能对其收益率期望过高。

3. 对投资进行组合

不要把鸡蛋放在一个篮子里，为了避免风险，投资不能太单一。老年朋友在选择投资组合的比例上，可考虑将大部分比例放在储蓄和国债上，然后在企业债券、基金、股票、保险、收藏以及实业等方面适当投资。这样一来，既能确保安全，又能增加收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 注重健康投资

身体健康是老年人生活的重中之重。对各类疾病一定要防患于未然，要做好先期投入。因此，购买一份保险是有一定必要的，你可以选择性购买特别针对老年人的险种，如意外伤害险和疾病保险。另外，定期购买一些老人健康保健品，经常出门短途旅游和参加健身活动，都是保养身体的有效途径。

理财小贴士

准备多少钱才够养老

每个人对养老的要求不尽相同，养老账户也就因人而异。但一般来说，养老支出主要就是日常开支和医疗保健支出。和退休前相比，退休后的日常开支会有所下降。这主要体现在以下几个方面：一是子女大多已经长大成人，不用再负担抚养及教育费用；二是住房按揭基本还完，不用再为自住房进行投入；三是退休后不用每天上下班，可以节省一些交通费。另外，用于服装、应酬等费用也会有所降低。当然，并不是所有的日常生活费用都会下降。比如，退休后，属于自己的时间多了，有些人喜欢出去旅游，有些人爱好养花、养鸟，还有些人可能会为第三代提供一些补贴，如买玩具、衣服等，这必然会增加一些开支，但几项费用相抵，退休后日常支出应该呈现下降的趋势。

与此同时，另一项支出却随着年龄的增长呈正比例快速增长：年老后，疾病将不可避免地缠上身，同时，当保健养生的观念深入人心，各种保健品和保健器材也深受老年人的青睐，医疗加保健，这个负担绝对不是一个小数字。

买份保险，养老不愁

场景导入

老人若在退修后能安度晚年，应当趁早买份商业养老保险。那么，养老保险有哪些特点和好处呢？

养老保险有社会养老保险和商业养老保险。大多数情况下，我们指的是社会养老保险。

所谓社会养老保险（或养老保险制度）是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。它是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。

但是，仅仅靠社会养老保险并不能让你的晚年生活得幸福，若是能再在社会保险体系外买一份商业养老保险作为补充，那你的老年生活就会过得安稳无忧。而且，越早制订养老计划，购买养老保险，你的经济负担就越轻，丝毫不会影响日常的生活。

买养老保险不要等到60多岁以后再买，因为那个时候，一是你买后，因为买的年限短，可能享受不了太多的优待；二是有的保险公司不愿意为老人保险，因为本身老人就是疾病多发群体，保险公司不想付出太多。

据不完全统计，目前我国年龄在65岁以上的老年人口将近一亿。而65岁恰恰被大多数险种设立为投保的年龄界限，这群老年人一直都被保险公司排除在客户之外。

虽然，有的保险公司现在看中了老年市场，并推出了相应的专为老年人设置的保险品种。但是，总体上看，老年人的保险类别还是较少，这些新推出的保险可能还存在一些问题。所以规划养老保险，还是趁早为妙。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

养老保险的特点

养老保险一般具有以下几个特点：

由国家立法，强制实行，企业单位和个人都必须参加，符合养老条件的人，可向社会保险部门领取养老金。

养老保险费用来源，一般由国家、单位和个人三方或单位和个人双方共同负担，并实现广泛的社会互济。

养老保险具有社会性，影响很大，享受人多且时间较长，费用支出庞大，因此，必须设置专门机构，实行现代化、专业化、社会化的统一规划和管理。

如何安排自己的日常生活

场景导入

作为退休后的老年人，更应当处理好自己的日常生活，让自己的生活有钱可花，有事可做。你现在理财，将来就真的能派上用场。

在大城市里生活的退休老人，一旦没有事情做了，就整天漫无目的地待着，或者打麻将、钓鱼，等等，整日比较轻闲。他们不愿意多想什么，认为反正到了晚年了，也该好好放松一下。但这样过分的随心随意，往往会让老人的生活没有一点规律，钱花得也不明不白。本来大多数老人的生活水平就不高，与子女生活水平差距大，有时候，虽然子女给父母赡养费，却也不过是维持温饱。

那么，老人该如何安排自己的生活呢？

1. 不同别人比享受，也不过度节俭，而是适度花销

有的老人觉得晚年就该享受，有时候给自己买些奢侈的物品，同老朋友们炫耀炫耀；而有的老人，总是舍不得花钱，吃东西也吃得没什么营养，体质很差。这两种都是不正确的消费观念。老人应当适度花销，买些营养品，让自己补充更多的营养，这样也是为了以后身体能有更强的抵抗力，少得病。

2. 生活记账，盘算理财

老人可以准备三个账本来记录自己的钱财。一个记录日常花销，即每月的食、衣、住、行、基本花费；一个记录自己的存款，用作备用资金，或者叫“保本”资金；还有一个就是如果老年人对投资感兴趣，还可以建立一个投资账户。当然，前提是你能够承受投资带来的风险。

3. 适度运动，投资健康

对老人来说，健康最总要，因此提倡老年人参加运动。但凡事都要讲求适度，不要进行过度剧烈的运动，可以选择慢走或者适当的健身活动。

4. 投资自己的业余爱好

老年人应当适当培养业余爱好，使生活更充实。

5. 展开夕阳职业

老人也可以在退休后做一份自己喜欢的工作，比如插花、刺绣，等等。这样，既能让自己的生活充实起来，又能有一笔收入，还能从中获得快乐，可谓是一举多得。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

老年人应多享受晚年

老人可以在闲暇之余发展一下文娱特长，以前工作的时候，没有时间，现在闲下来，不妨多发展几项。比如花些钱，报个班来画画国画、练练乐器、写写书法、下下象棋、学学跳舞，等等。总之，要让自己的生活有一个快乐的支点，没准还能老有所为，获得更多人的认可甚至奖项。

如何精心打理自己的财产

场景导入

老年人投资理财应该注意哪些问题？如何打理好自己的财产让其保值增值呢？

陈老先生是某公司的财务会计，平时对数字就十分敏感，所以日子过得精打细算。如今退休了，每天待在家里觉得很闲，只出不进让他很担心以后的生活。

前些天碰到了几个老朋友，老陈发现他们都在投资国债，虽然收益不是很高，可是至少比把钱存在银行好。老陈觉得这个方法不错，自己毕竟是从事过经济方面职业的人，对这些东西都比较懂，为什么不试试投资外汇、股票什么的？也许以前的知识可能不够用了，但学起来也不费力。

这样，老陈就逐渐留意身边的股市和外汇市场的信息，并学习和补充了一些最新的知识，经过自己仔细的研究分析，进行了初步的投资规划。然后选准了投资对象，并将手头的一部分钱分别投在了两个市场上。后来老陈果然投资成功，两年之内净挣了一万元！当老朋友们知道这些后，听得心都痒痒的，直说老陈真是理财能人！

老陈对数字和财务敏感，所以做起投资理财并不费劲，但是其他老年人应该量力而行。一般而言，老年人理财只在于一个字——稳。随着现在社会形势日益严峻，使得一对中年夫妇赡养两对老人，使抚养下一代的任务变得更加艰巨了。很多老人希望能自己打理自己的财产，不给子女增加负担，所以老年人也有了“以钱生钱”的投资需要！

而老年家庭的投资之道应当优先考虑投资安全，以稳妥收益为主。目前投资方式虽多，但并不是只要投资就有钱赚。客观来看，老年人不太适合投资风险大的产品。因为老年人一生辛苦赚的钱，如果投资一大笔金额，一旦损失，对老人的影响比较大，恐怕承受不了，所以老年人要特别注意投资的安全性，不可乱投资。如果你离退休已经不远，可以将大部分资金配置在稳定、有所得的投资上，如配息的股票、基金、债券或定存，切忌好高骛远。

其次，灵活运用投资策略。对于储蓄存款，当预测利率要走低时，则在存期上应长些，以锁定你的存款在未来一定时间里的高利率空间；反之，当预测利率要走高时，则在存期上应短些，以尽可能减少届时在提前支取转存时导致的利息损失。除了存款外，老年家庭也应该进行一些小额债券投资，国债、利率较高的金融债券应是老年家庭投资的主要工具。

最后，老年家庭的投资组合比例，退休时的净值金额亦为考量因素之一。若以退休年龄来决定，55岁退休，股票投资比例可提高些；65岁才退休，储蓄和国债的比例应占85%以上，股票投资比例可为15%。这样的投资组合既是老年人可以接受的安全范围，也能使钱渐渐变多，并有助于老年人身心健康，不至于承担过大压力。

老年人理财，如今也成了时髦的话题，很多老人开始了自己的理财之路。不过，值得提醒的是，老年人理财一定要尽量保持理智，情绪波动不要太大。无论何时，你都要记住“稳”是核心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

老年人投资股市要适可而止

买卖股票是一种风险投资，它可以让人获取高收益，但也会让人损失惨重。所以，如果老年人不满足下面几个条件，就最好别入股市。如果身体条件较好、经济较宽裕，有一定的时间和足够的精力，具有金融投资理财知识和心理承受能力，老年人可以试试拿一部分钱来投资。

老年人勿入理财误区

场景导入

老年人在理财中应该注意些什么？哪些理财误区是应该避免的？

两年前，洪老伯的一个亲戚来找洪老伯，想让他做个担保人。原来这个亲戚想开家服装店，可钱不够，想向银行贷款，于是让洪老伯做担保。洪老伯想，亲戚之间帮这点小忙算什么，就爽快地答应了。

后来，亲戚再没提这件事。洪老伯以为这钱早就还清了，也没放在心上。可是没想到，几天前，有几个银行的人来找洪老伯，催他还钱。洪老伯一下子就懵了，为什么要我还钱？

原来，那个亲戚由于经营不善，负债累累，根本就没还清钱，发现情况不妙时，自己就跑了。现在，银行只能找洪老伯要钱。洪老伯一开始哪想到过这些，看到银行来催钱，自己又不能不还，而那亲戚早就不知道躲到哪里去了，于是只好吃了哑巴亏，帮他还了。

这之后，洪老伯心里一直对这件事放不下，郁闷不已，每每提起还伤心万分。因为这件事让他把几十年的老本都赔了进去，他以后的日子还怎么过啊？

由于老年人对于现代的理财知识知之甚少，又很容易相信别人，所以在理财的过程中，被欺骗的案例屡见不鲜，也就不可避免地要遭受经济上的损失。针对这样的情况，我们提醒老年人，一定要小心理财误区！

1. 不轻信他人的理财建议

在自己投资理财的时候，若是有不懂或者不明白的地方不要轻易作出决定。你必须警惕有的骗子很可能串通一气，给你设下圈套，骗取你的钱财。比如有的保险经理人就会向你推荐没什么用的保险，把产品说得天花乱坠，还以理财师的姿态来对你的投资指手画脚。

2. 勿贪高利

社会上，有一些不法分子宣传某些投资有高回报，让老年人投资钱来集资。实际上，这很可能是非法集资。这些不法分子趁老年人疏忽大意之时就把钱席卷而走，使老年人丢了老本，后悔莫及。

3. 不涉足高风险投资

老年人身体一般都不太好，尤其是心脏承受能力比较差，并且老年人的反应相对比较迟缓，对于股市瞬息万变的情况无法及时作出决断，所以最好不要涉足高风险投资，一是未必能获益，二是以免情绪受到过度刺激，导致突发性疾病。老年人投资最好挑选一些保守的、稳妥的投资工具。

4. 消费不合理

老年人消费既不能给自己增加太大压力，比如帮孩子买房（此时自己的经济来源基本上也没有了，不要再给自己加重负担），也不要太过节约，什么都舍不得吃，导致营养不良，容易生病。总之，适当消费，一切从稳。

老年人，相对于年轻人来说，接触的理财知识少，对理财中的种种误区、陷阱还不甚了解。若是知道自己对这些了解得不够透彻，最好在理财时采取谨慎措施，只对自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有把握的投资项目进行投资，只作自己能拿得准的决定。

理财小贴士

不要轻易为他人做担保

老年人有时候好面子，有人向他求助的时候，不好意思回绝，就可能会答应为他人做担保。这样做有很大的风险。除非是自己至亲至信的人，其他人绝对不能轻易答应为他们做担保。此类行为很容易让你的财产暴露于危险之中，若是来者不怀好意，一旦到期他不还欠款，那你的财产就保不住了！

老年人理财四原则

场景导入

老年人理财时，应该遵循哪几个原则？

老年人理财，既不可能像年轻人那样冒险博弈，也不能抱着毫不在意的态度，以为能挣点就挣点，挣不到也不必太上心。实际上，对于老年人来说，稳健的投资策略比较符合实际。但是太过保守也谈不上是理财，因此，理财应当坚持以下四个原则：

1. 安全原则

对于老年人来说，钱财安全是理财的第一要领。先保本，再想着增值也不迟，毕竟那些钱都是多年积攒下的，是晚年的老本，所以在理财的原则中，安全第一。

2. 方便原则

理财时要考虑到取用时的方便。老年人容易生病，没准什么时候就需要用钱，所以为了取用方便，应当尽量在离家近的地方有一些活期存款，最好能有一张银行卡，可以供自己随时取用。

3. 增值原则

老年人基本上没有什么其他的收入来源，所以若是能在投资理财的同时，让资产有所增值，就是上策。老年朋友可以利用比较安全的定期存款和国债来进行投资，既能保证资金的增加，又能保证稳妥。

4. 适度消费原则

很多老年人因自己年轻的时候生活困苦，受到传统生活习惯的影响，从而十分节俭，除了攒钱，什么都不考虑。这样实际上并不好。老年人应当适度消费，积极改善自己的生活，尤其是投资自己的健康，提高生活质量。旧的观念并不能带给老人快乐幸福的晚年。既然有消费的条件，为什么还要让自己过得太艰苦？

至于投资项目，专家认为，老年人最好偏向考虑存款、国债、货币型基金、银行理财产品等低风险品种。倘若真的对股市投资十分感兴趣，且身体和经济条件都允许，也可做小额的尝试。

理财小贴士

老年人也投资理财

投资理财现在已经成了大众的需求、全民的时尚，在这点上，老年人也不例外。但是介于老年人的身体和经济状况，最好只做一些风险较低的投资。理财专家也建议老年朋友们不要心急，理财应以稳妥的收益为主，风险大的品种最好不要考虑，切不可好高骛远，胡乱投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老年人关注自身健康，也须防上当

场景导入

老年人高度关注健康是正确的，随着年龄的增长和生理功能的衰退，许多老年人患上了高血压、冠心病、糖尿病、类风湿等慢性病，所以他们寻求保健良方和治好病的渴望非常强烈。同时，情感方面的孤独使他们渴望和外界保持联系，加上自己对医学知识的了解又不足，便给了骗子们可乘之机。

某市影剧院连续 4 个月来，每天早上 7 时 30 分到 8 时 30 分，都有 500 多名老年人从家里赶来听讲座。打着“香港第一医科大学”旗号生产的某营养液在这里大肆宣传、销售。

这个宣传活动居然吸引了很多老年人。因为他们打着百万产品赠送活动的旗号，每位老年人只要来听讲座就能在临走时得到一小盒营养液。讲解员宣称 ×× 营养液具备高效降脂的功能，为心脑血管病患者和脑功能不全患者的康复带来福音，并称该营养液是“由香港第一医科大学京都药源堂的专家教授，通过多年的现代科学研究，采取国际最先进的配方技术，溶入大中华博大精深的中医精华，采用生态名贵中药，以先进的制造工艺精制而成”。

销售员还称，该营养液原价 772 元，现在买一个月的量只要 400 元。销售员不断地介绍这种营养液的好处，却拿不出任何批文。

事后调查证实，“香港第一医科大学”并不存在，该厂在香港注册的名字是“香港第一医科大学 ×× 药业有限公司”，不能分开来读。

至于该营养液的生产批文是食品的批文，而非保健品，而该厂负责人自己也觉得把药宣传得跟神药一样，很不合适。说起疗效广告上打着药品 100%有效，更是离谱之谈。事后，药品负责人还辩称，药品即使不是百分之百有效，也是 97%有效，但很多人都在那剩下的 3%里。也就是说，如果老年人吃了没有效果，那很可能是因为老年人就在那 3%里。而实际上，3% 的数据是否准确，谁也不知道。

这些商家愚弄、哄骗老年人的恶劣行径着实令人愤慨！下面，让我们细数一下商家常用的十大骗人伎俩。

1. 挖个免费陷阱

免费体检。保健品推销员利用老年人不爱上医院的心理，装扮成“义诊医生”，在像模像样地进行一些血压、血脂常规检查后，拿着检测结果煞有介事地指出消费者患有某些“疾病”，然后开始推荐产品。

免费试用。这种手段通常被“保健器械”经销商们采用。在经过多次试用后，一些消费者由于心理作用而感觉有效，或者多次试用后，人情难却而购买了该产品，买回后才发现存在很多问题。

免费联欢。不法商家以公司周年大庆、回报社会献爱心之名，组织老年人参加免费游玩，还提供专车接送、免费用餐，在游玩过程中，游说老年人购买产品。

免费健康咨询。开设“健康免费咨询热线”，只要有消费者打进电话咨询，对方都会推荐“包治百病”的某种保健品。

2. 用温情麻痹

推销者抓住老年人渴望亲情、害怕孤独的心理，隔三差五地打电话问候或带点小礼品上门拜访，嘘寒问暖拉家常，组织老年人参加集体联欢，营造融洽的大家庭氛围。老年人们往往逐步放松警惕，在情感的支配下购买那些功效不明、价格高昂的保健产品。

3. 人际游说

保健品商家以高薪招纳一批社交网络庞大的业务员，让他们对身边熟悉的老年亲戚、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

朋友、同事等进行游说、推销。老年人有时碍于情面，有时则因轻信亲近的人而盲目购买。

4. 扔出芝麻收西瓜

老年人往往深受勤俭节约的传统思想影响，热衷于接受商家“免费、额外”赠送礼品，而保健品商家往往也会根据老年人的兴趣、爱好和生活需要设置购物附赠礼品，一些老年人就是在这些礼品的诱惑下盲目购买了商家推销的保健品。

5. 大打品牌招牌

一些保健品商家致力于自身品牌知名度的扩张，铺天盖地片面宣扬“名厂名牌”，使消费者尤其是老年人产生一种误解：肯定是疗效显著，才能这么有名气，买这种产品准没错。因此陷入迷信名牌的误区，而不是根据自身身体状况正确、合理地选用产品。

6. 雇“托”迷惑

雇“托”是不法商家惯用的手段，请来所谓的“专家”、“学者”、“权威”在公开场合介绍该产品的“特殊疗效”和发布“权威检测报告”；或指使一些人假冒患者名义写感谢信、送锦旗、现身说疗效；或在销售现场制造抢购产品，制造购者甚众、争先恐后的假象等。

7. 回报承诺

推销者以“购买产品即可成为会员，而后推荐别人购买可获报酬，推荐越多报酬越高”的方式招揽生意、拓宽销路，这对已经失去稳定经济来源的老年人更具诱惑力。老年人一不留神就容易盲目购买产品成为会员，甚至落入非法传销的圈套。

8. 虚夸疗效

商家打着“绿色、健康、高科技、洋产品”的旗号，宣称其产品是“包治百病、治病于无形”的灵丹妙药，片面夸大保健品功能，使消费者误以为保健品可以替代药品使用，耽误了治疗疾病的最佳时机。同时，商家对一些保健品存在的副作用及不适用对象只字不提，极可能损害消费者健康。

9. 擅加成分

一些不法生产企业见利忘义，擅自在保健食品中添加某些具有特定功效的违禁药品成分，消费者食用后短时间内可能起到缓解病痛症状的作用，进而对该保健品产生信任感甚至形成依赖，长期使用对消费者的身心健康都将构成极大威胁。

10. 设立流动点

部分保健品经销商采用租赁临时经营活动场所、设立流动摊点或者上门推销等方式开展经营活动，一旦发生重大纠纷或者被执法部门查禁，马上转移藏匿，另起炉灶，逃避责任，产品的售后服务质量难以得到保障。

了解了这些伎俩，老年朋友们再遇到这些情况时，就要提高警惕。这些商家也知道老年人法律意识淡漠，基本不会要求商家开发票，如果要求开，他们开的也是假发票，这样日后发生了问题，即便老年人的子女想要投诉，也会苦于没有证据或者都是查不到线索的证据而无法挽回任何损失。所以老年人要注意，如果身体出现了不适，一定要去正规的医院接受治疗，不要轻信推销者的甜言蜜语。

理财小贴士

老年人应保持警惕意识

骗子商家固然可恨，但老年人自己也要注意时刻提高警惕：天下绝对没有免费的午餐。如果身体确实不适，要去正规的医院做检查，不要让骗子有可乘之机，骗去自己的血汗钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财新点子——经营老年人用品店

场景导入

经营哪些老年人用品店能赚钱呢？

据最新统计，目前，我国老年人口占世界老年人口的1/5，并且继续以年均3.2%的速度递增，到2010年，我国的老年人口已达到2.3亿；预计到2040年，我国老年人口将达到4亿！如此庞大的老年群体无疑将是对我们经济发展的一大挑战，同时也将为经济的发展带来新的商机。

1. 老年人理发店

由于现在的理发店做的发型一般都是新潮时尚型的，老年人接受起来不太容易，况且价格十分昂贵，有的老年人比较保守，就想剪个老式的发型，可是到哪里都找不到。关于这一点，许多老年人都深有同感。那么为什么不经营一家老年人理发店呢？现在老年人这个消费群体在逐渐增大，如果能有这样一家理发店，一定很受欢迎。当然，你最好把店开在社区里。

2. 经营老年人专用辅助器

由于老年人年纪大了，手脚不是很灵便，所以，你要注意产品种类的选择。一般来说，比较受欢迎的辅助器包括老年人专用床、浴缸、沐浴器、马桶、尿壶、保温电瓶、书桌、电话、紧急呼叫器、电动轮椅、按摩器材等。

还要注意，经营这种业务，店址一般应选在老年人群体多的地方，如老年人活动中心、老年公寓、公园或人口密集的住宅区旁边。另外，交通方便的商业街市也可作为理想的开店地点。如果你想影响大些，最好选在市中心，便于老年顾客上门购物。不过，无论在哪里开店，店面都不宜太小，因为这不同于其他小店，营业面积过小，经营的商品种类可能就不够全面，而失去对老年人的吸引力。至于店面装潢，应该庄重、大方、简朴一些，不应搞得过于豪华和花哨，这样既能节省开支，又能引起老年顾客的好感。

3. 经营老年人社区服务公司

这类服务公司是最近几年才兴起的，其服务内容有为老年人建立健康档案，并定期为老年人提供体相应的服务。如清洁、沐浴、购物、医药、护送看病、读报、聊天、写信等家事服务，以及卧病老年人的护理和紧急事故的处理。这种服务公司除了给老年人提供体验需要的相应的专业人员外，其他只需要有足够的耐心和爱心即可收到良好的经营效果，本小利大，店址一般选在社区比较合适。

理财小贴士

经营老年人餐厅

老年人由于牙齿松动，味觉不好，对饮食品味与消化均不如年轻人，因此现在那些主要针对年轻人开的餐馆，都不适合老年人。这使得老年人一上街就不知道自己能吃什么。实际上，老年人的食物应当偏松软，入口易烂，流食为主。并且，根据不同人的身体状况，老年人的食物配方需有所调整，如能针对这些因素提供餐饮服务，想必会受到老年人的喜爱。

同样，餐厅的店址一般宜选择在老年人较多的地方，如公园、老年人活动中心、老年人健体馆附近。购置原料、设备，布置店面，要做到干净、整洁、淡雅。经营这类餐厅要注意针对每位老年人的身体状况提供不同的食品；聘请中医师或营养师根据老年人的身体状况及所患的慢性病帮助老年人确定食谱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借力生财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

利用你的智囊团

善假于人，委托经纪人

场景导入

经纪人可以为我们理财，那么该如何挑选经纪人呢?

投资者因为没有空闲时间，或者缺乏专业知识，将自己的资金交给证券公司、投资咨询机构或人员，委托对方进行股票、债券等投资。这些受到委托的人就是经纪人。

经纪人由于从事的行业不同，所以可分为证券经纪人、期货经纪人、保险经纪人等。而经纪人的作用，就是为买卖双方提供信息，促成双方的交易，并以收取一定佣金为目的。

经纪人的出现是资本市场发展到一定阶段后，社会闲置资金的必然要求。经济越发达，社会越发展，财富积累越多，各式各样的经纪人就越多。并且，老百姓也日渐意识到了投资理财的重要性，可自己缺时间，又缺乏经验，就更不用说相关的专业知识和技巧了。为了能省心挣到钱，委托经纪人不失为一个良方。

李先生自主创业，拥有一家属于自己的公司。随着拥有资金的增加，李先生很想理财，但是自己的时间不允许，于是他想到了委托经纪人。于是他找到一家经验丰富的证券公司，将自己的资产放手给证券公司管理。他现在的收入，一部分来自生产经营所得，一部分则源于投资理财的收益。很多人羡慕不已，但也有些不解：事业繁忙的他哪来的时间致力于投资理财呢?李先生坦言，委托专家理财是其制胜的秘诀。

既然经纪人能为你理财，那么该如何挑选经纪人呢?

1. 考察专业知识

挑选经纪人，要判断他的专业性，比如他有没有实际操作经验和判断能力、心理素质如何、是否值得信赖，等等。这些是他进行业务的基础，拥有越多经验和知识的经纪人，越值得信任。

2. 明确权利义务

委托专家理财，必然要签订委托合同。在签订之前，要仔细阅读条款，明确委托的期限、范围，避免产生歧义，从而减少纠纷产生的可能。

3. 寻找反馈

可以通过网络、咨询等方式了解别人对经纪人的评价，从而确定是否要委托这个经纪人。

最后需要注意的是，受托人的行为后果实际上是由委托人最终承担的，因此，信任

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

专家而不能依赖专家，授权的范围要有一定限制，否则可能会出现权利滥用。一些关系重大的决策一定要由自己作最终决定。

理财小贴士

经纪人的职业道德

经纪人必须诚实、讲信用，具有良好的品德。

经纪人必须忠实保护客户的利益。

经纪人必须遵章守纪，其经营活动必须符合法律、法规以及行业管理的规定和要求。

经纪人必须业务精、能力强，具有强烈的事业心和责任感。

如何借助于理财师

场景导入

专业的理财师应该具备哪些素质和品质？如何判断理财师的职业道德？

随着个人财富的增加，理财意识的增强，国内市场上对于个人理财业务的需求日益高涨，各大银行纷纷推出理财项目，并培训相关的理财服务人员。于是，专业的理财师也应时而生。人们都非常关注自己的财产，关注如何能更好地理财，自然也就十分关注理财师这一群体。那么应该如何选择优秀的理财师呢？

1. 从业资格证明

作为一个理财师，应当拥有相关资格证书，以证明他专业人士的身份，因此需要注意他是否拥有从业资格证明。不过，现在理财方面的资格证书种类繁多，各个证书的含金量也不尽相同，仅从表面上看，一般人很难分辨出差别，所以尽量挑选国际上认可的证书。

2. 实战经验

对于理财师来说，不可只能纸上谈兵。专业知识固然是鉴定一个人是否是合格理财师的标准，但实战经验更是鉴定他是否是一个好理财师的标准，它将体现一个理财师在业务中的能力。因此，判断一个理财师是否能为客户提供更好的服务，就看他的理财经验如何。

3. 人品和职业道德

这两点对于理财师来说尤为重要。理财师的各种建议对于客户的财产都有很大影响，而他是否能克服工作压力，为客户提供合理的建议，并遵守自己的职业道德，便能证明他是否是一个真正值得信赖的理财师。

如何判断理财师的人品和职业道德？

（1）观察他是否在提出建议前充分了解了客户的财产情况。（2）观察他是否是从顾客的角度提建议。（3）观察他是否注意顾客的反馈信息，并根据反馈加以调整。（4）观察他是否在为顾客介绍金融产品时，将产品的特点和风险全面向顾客阐述。（5）观察他是否经常会见顾客，并在投资理财时，是否尊重顾客的各种意见。

通过上述标准，在选择了一个好的理财师后，也应当注意一些事项。例如要掌握自己的财务状况和个人理财目标，并多跟理财师沟通，如果有什么意见和想法，要及时向理财师反馈。这样，在双方良性的互动下，理财师才能更有针对性地为你服务。

理财小贴士

理财师的证书等级

理财规划师国家职业资格认证分为三个等级，即助理理财规划师（国家职业资格三级）、理财规划师（国家职业资格二级）、高级理财规划师（国家职业资格一级）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

让投资顾问助你一臂之力

场景导入

许多人在投资的时候，都会想请一个专业的投资顾问为自己出谋划策。那么，投资顾问能为你提供什么服务呢？

1. 对客户的资金情况进行评估

投资顾问在对财产进行规划建议前，会对它进行一番评估，这是投资顾问进行分析的前提。

2. 检查客户的投资组合

一般投资顾问会定期审查投资组合，以判断投资组合的效果如何。若不符合投资计划，会积极调整投资策略。

3. 帮助客户买卖证券和股票

投资顾问在投资过程中，起到的是辅助的作用。他帮助客户买卖证券和股票，给顾客提供各种建议。而在买卖证券和股票的过程中，最终定夺的还是客户，若不能获得客户的同意，交易是不能进行的。

4. 为客户的投资提供建议

有时候，由于市场条件的改变，客户的投资策略可能也需要随之而改变。这时，投资顾问就会根据情况提供一些建议，以平衡投资组合。

目前，国内的投资顾问种类主要有全面性服务的经纪人、记名投资顾问两种。前者是最普通的一种投资顾问，就其实质而言，就是帮客户买卖证券、股票的交易员。这类顾问一般佣金都较高，由证券交易委员会和相关的市场投资管理部门管理。后者是性质较独立的一类顾问，又可以分为资金经理、记名投资咨询师、财务规划师三类。

不过，不能过分依赖投资顾问，由于涉及高额报酬，投资顾问也可能会出差错。所以，在作决定的时候，一定要有自己独立的想法和见解，不能对投资顾问言听计从。另外，在平时应多留心，可以结交一些投资顾问或会计师，他们也许在一些情况下，能为你提供及时的投资信息。

由于国内的相关投资服务才刚刚开始，很多地方还不是很成熟，许多投资顾问只精通自己的这块领域。关于这点，选择投资顾问时应适当考虑。

理财小贴士

投资顾问的要求

理财专家告诉我们，一个专业的投资顾问应该具备以下素养：

1. 身兼多能的金融通才

一个优秀的理财顾问，不仅应该熟悉金融产品，还要熟悉各种投资工具和产品，如保险、证券、不动产甚至邮票、黄金等，以及对相关法规的掌握、运用，只有具备相当的专业知识和敏锐的洞察力，且将自己所学所知不断更新，才能为客户提供有价值的资讯。

2. 强势的专业背景

优秀的理财顾问身后，应该有强大的数据、政策平台作为支持，以确保为客户所制订的方案规避可能出现的风险。

3. 良好的职业素质

具有良好的信誉，一切以客户为先，严守客户资料的隐私性和保密性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

让信息成为财富的指南针

从信息到财富的转化

场景导入

信息是一个非常重要的概念，它对人们的财富有着重要的意义。近几年出现了新的衍生词，如信息经济、知识经济等，可见信息在金融领域日渐突出的作用。

美国的南北战争正打得不可开交的时候，摩根结识了一位新朋友克查姆——华尔街一位投资经纪人的儿子。

当时人们都在对战果进行讨论，摩根也不例外，他也想早点知道结果，好从中赚上一笔。要知道，这正是个大好时机。于是他和这位新朋友来往十分紧密，希望能从他口中得到一些消息。

果然，有一天，克查姆神秘地对他说："我父亲最近在华盛顿打听到，北方军队士兵伤亡十分惨重！如果有人大量买进黄金，汇到伦敦去，肯定能大赚一笔。"

这个建议一提出来，摩根立时心动了，他马上提出愿意同克查姆合伙做这笔生意。摩根迅速地盘算了这笔生意的风险，之后爽快地答应了克查姆。一切按计划行事，正如他们所料，秘密收购黄金的事因汇兑大宗款项走漏了风声，社会上流传大亨皮鲍狄购置大笔黄金的消息，"黄金非涨价不可"的舆论四处流行，于是，很快形成了争购黄金的风潮。这么一抢购，金价飞涨，摩根眼看火候已到，迅速抛售了手中所有的黄金，趁机狠赚了一笔。

"知识就是力量，信息就是财富"，有了信息，就拥有了更便捷的致富途径、更多的竞争机会、更多的成功胜算。哪怕只是一条几个字的信息，都可能在商业争斗、事业拓展、经济管理上产生巨大的作用。这些都说明了：掌握足够的信息对于金融理财有很多益处。

怎样获得信息？

大街上，各式各样的报纸铺天盖地；电视里，也时时夹杂着种类繁多的广告和丰富多彩的节目；网络上，到处都是金融方面的网站和报道；股市中，大盘上的数字显示着最直观的动态；等等，这些都是信息。

在这个信息充裕的时代，想要获得信息非常简单，可以上网搜索，仅百度上的资料就差不多够用了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

让信息转变成财富

若想要投资股市，应当关注有关股市的知名网站和报纸有关股市的版块；要投资债券，就要密切跟踪债券市场的情况变动，等等。

总体来说，需要获得以下信息：

相关投资项目的整体市场情况。

自己想要投资的项目的情况。

报纸、网站以及电视上对该投资项目的最新消息。

成功人士的经验以及建议。

别人投资失败的教训以及自己如何防范。

时刻关注自己投资的时机。

报纸——你不可忽视的信息源

场景导入

报纸可以带给我们什么理财信息?

曾经有人说过，要想理财成功，必读的报刊有两份：

《经济观察报》用来观察投资的政局和宏观背景、投资环境。

《理财周刊》用来观察个人理财及政策趋势，吸收一些专家评论的最新理财资讯。

先不论这样的说法是否准确，但是，报纸在投资理财中的作用不可小窥。它作为一种媒体形式，最大的作用就是传播信息，而在理财上，它的这一特点得到了充分的体现。

通过报纸，你可以了解到以下内容：

1. 最新的理财消息、经济动态

现在，报纸为了适应快节奏的生活，每两期之间的出版间隔缩短了，并且有的报纸会提前赶出来，投入市场。这样，你就可以得到最快、最新的消息。

2. 最真实并新鲜的理财案例

在大多理财的报纸上，都有真实的理财案例，并且摆脱了书本上的千篇一律，更贴近生活，更新鲜。

3. 值得信赖的专家建议和分析

在个别理财报纸中，可能会为专家开设一个专栏，专门为投资者提供建议、回答问题。只要你写上一封信，就可以不付任何费用地得到专业人士的服务。

4. 参考性较强的投资技巧和窍门

报纸通过总结其他人成功投资的经验，交给投资者应用性较强的一些技巧，更方便读者运用，也更让读者受益。

一份小小的报纸，居然可以为你提供这么多信息，自然不能忽视它的存在。

理财小贴士

留意报纸上的理财信息

作为最易接触到的信息源，报纸获取方便、信息量大、价格便宜，大多数人都能承担得起。而为了理财，你手头至少要有一份关于理财的报纸，以便收集更多更全面有效的信息，最后再作出投资决策。很多老股民、老基民，就是靠着这种方法在投资的过程中驰骋多年而不败的！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网络——理财资源的集散地

场景导入

网络的信息量比任何一种媒介都大，也比任何一种媒介都迅速。那么，网络可以带给我们什么理财信息呢？

网络上信息更新的速度之快、量之大，均为其他媒介所不能比拟。在网络上，你可以得到下列信息和服务。

1. 与理财相关的最新最大量信息

这里的信息几乎是以分钟来计算更新的。每一分钟，你刷新一次网页，都会有不同的理财信息出现在各个理财网站或者论坛上。想要获得最快最多的信息，不必等待看报纸或者电视节目，上网点击一下就可以了。

2. 与理财相关的书籍

由于电子书的出现，现在你不必买书，就能阅读自己想要的书了。例如在腾讯读书、和讯读书、搜狐读书、新浪读书这几个网站上，你都可以找到自己想要的书籍，既省钱，又能有效利用资源。

3. 理财论坛

理财论坛也是理财信息流通的枢纽站。在一个理财论坛里，只要有一个人发了关于理财方面的好帖子，受益的就是一群人。而网上，有越来越多的理财论坛，大家交流得多了，共享得多了，自然也就收获了不少经验。

4. 网络上的专家咨询

专家也会在网络上同投资者进行交流，回答投资者的各种问题。在网络上，你还可以用视频同专家交流，只是可能要支付一定的费用，但这要比写信给专家快得多了，问题解决起来也更有效率。

5. 网络报纸的出现

网络报纸的出现，对于现实中的报纸是一种冲击，尽管读惯了真实报纸的人们会对网络报纸不适应，但是偶尔查看一下，就会发现它比生活中的报纸有着更大的优势。

6. 网络上账本的出现

平时懒得手写记账，现在这个问题解决了。网络上有了账本，可以提供给注册者账本记录服务，还有相关的咨询和计算器可供你使用。一来，你可以充分利用各种换算器，以减少自己运算的麻烦；二来，你可以免去手写的形式。

以上是网络资源的优点，现代人根本离不开网络，仅仅网络上的各种信息就足够支撑起一个人的财富了。作为理财资源的集散地，它大批量地纳入，又大批量地输出，很多信息可能仍需要筛选，但是它本身的平台效果就会让各个理财者受益匪浅！因此，你一定要利用好这其中的信息，抓住最有利的机遇！

理财小贴士

在网络上还可以办理理财业务

为了能更好地为理财者服务，各大银行都在网络上开展了相关的网络银行等业务，证券交易所的一些业务也可以在网络上办理。过去要在银行和证交所人挤人地去做的事情，现在只要在家里就能解决了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

留意信息，发财致富的根基

场景导入

在这个信息时代，一切东西都可以用信息来代替和表示。信息对我们有什么意义？如何获取有用的信息？

犹太人是一个尤其重视商业信息的民族，美国著名的犹太实业家，同时又被誉为政治家和哲人的伯纳德·巴鲁克就是一位有留意信息习惯的人，他凭借对信息的敏感，由经营实业而变成了百万富翁。

巴鲁克 28 岁那年的 7 月 3 日晚上，他正和父母一起待在家里。突然广播里传来消息，西班牙船队在圣地亚哥被美国海军消灭，这意味着美西战争即将结束。

这天正好是星期天，第二天是星期一，依照常例，美国的证券交易所在星期一都是关门的，但伦敦交易所则照常营业。巴鲁克立刻意识到，如果他能在黎明前赶回自己的办公室，就有可能发一笔大财。

当时是 1898 年，小汽车尚未问世，而火车在夜间又停止运行。在这种情况下，巴鲁克急中生智，想出了一个绝妙的主意：他赶到火车站，租了一列专车。巴鲁克终于在黎明前赶到了自己的办公室，在其他投资者尚未“醒”来之前，做成了几笔大交易。就这样，巴鲁克一举成功。留意信息让伯纳德·巴鲁克成为一个百万富翁。可见，留意信息是有钱人投资的一个必要素养，还是他们的一个好习惯。我们也要养成这样的好习惯，才可能在投资中如鱼得水，游刃有余。

理财小贴士

时刻留意信息

信息是这个时代的最大财富，拥有了信息就等于拥有了财富。商业舞台越大，商情就越重要。留意信息就为发财致富奠定了良好的基础。

善于捕捉有效的信息

场景导入

重视信息，依靠信息来发财致富，就要善于捕捉信息。如何才能捕捉有效的信息？

罗斯柴尔德家族是欧洲乃至世界久负盛名的金融家族。他们的财富据说有万亿美元，但从来没有人知道其具体数字。他们在商场上几乎是百战百胜，究其原因，就是因为他们拥有着最强大的挣钱工具——遍布西欧各国的情报网。

对于这点，罗斯柴尔德家族是引以为豪的。因为他们相信世界上，没有哪个家族能有这么庞大并迅速的情报网了，并且他们一直坚信——信息在获取财富的过程中至关重要！

早在 19 世纪初的时候，他们对这一观念就有了最深刻的体验。当时，拿破仑带领的法国军队和欧洲联军正在苦苦作战，战局变化不定，谁胜谁负一时难以判断。后来，联军统帅、英国的惠灵顿将军在比利时发起了新的攻势，可惜一开始打得非常糟糕。为此，欧洲证券市场上的英国股票疲软得很。这时，在伦敦的纳坦·罗斯柴尔德为了能了解战局的走向，专程渡过英吉利海峡，来到法国打听战况。结果形势发生逆转，法军战败。而这时，纳坦·罗斯柴尔德就在滑铁卢战地上。纳坦一得知这个确切消息，马上动身，赶在政府急件传递员之前几个小时，回到伦敦通报给家族成员。于是，罗斯柴尔德家族靠信息的便利，立刻占领了先机。他们动用了大笔资金，趁英国股票尚未上涨之际，大批吃进。短短几小时后，政府公布消息，股价直线上升，转眼之间罗斯柴尔德家族的财富就又多出了一大笔。

股市流传的信息繁多，但有效的信息可成为股市分析的重要依据。善于捕捉股市有效信息，就要先了解什么是有效的信息。股评家告诉我们，股市中的有效信息主要有如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下几个方面。

1. 国家重要的经济政策及其措施

如增加或减少税种、提高或降低税率、产业政策的变化、货币投放的增加或减少、利率的提高或降低、关税的提高或降低、外汇管理体制的变化、国家对股票市场的管理措施，等等，均属于此类。

2. 国民经济的一般统计资料

如国民经济的增长速度，各行各业的产值增长速度，各行各业的平均财务指标，等等。

3. 上市公司的经营动态

如各种刊物上关于上市公司的各种报道、财务状况、产品销售情况及前景、年中或年终报告上的各项财务指标、股本构成情况、各项经济技术指标、董事会关于经营管理的重要决定及分红配股决议、主要债务人的经营状况、银行与股份公司的关系、主要领导人的变化、重大投资计划的实施与结果，等等，均属于这类资料。

4. 金融及物价方面的统计资料

主要指货币流通量的变化、主要存贷款利率的变化，投资规模或收益率的变化、如各种存款利率、国库券和国家重点建设债券利率、企业发行债券的利率，等等。

5. 股票市场的相关统计资料

如每日平均成交量、股票价格指数的变化、主要股票价格的变化、新上市股票发行公司的基本情况、证券营业场所的气氛、股民的投资热情及投资方向，等等。

6. 突发性的非经济因素

如战争、自然灾害及其对经济的影响。

总之，在这个信息爆炸的时代里，有效的信息对于投资十分重要，但更重要的是要学会分析这些来之不易的信息，只要善于分析这些信息，才能够抓住蕴涵其中的商机，为寻求财富开路。优秀的投资者要善于捕捉信息，分析信息，挖掘潜藏在信息之中的商机来发财致富。

理财小贴士

根据市场信息更新自己的投资

在这个信息时代里，投资策略必须顺应市场形势的变化而及时更新。如何根据市场更新自己的投资方向呢？可以从以下几方面做起：

第一，投资者必须树立动态的投资思维，运用动态的眼光看待市场。

第二，不断研判市场趋势变化和政策导向，以便在市场改变之前做好投资策略的准备，如2007年的行情步入牛市格局，投资者就应该制订适应牛市的新投资策略。

第三，市场趋势已经发生根本性变化时，要及时检验投资者制订的新投资策略，最有效的方法是将新策略运用于模拟操作中。

第四，不要一次性地全盘否定旧的投资策略，因为市场趋势的改变不是旦夕之间就可以完成的，中间会有一段过渡期。在这个过渡期，不断完善投资策略，完成新旧投资策略的过渡。

充分利用信息，驶向财富的彼岸

场景导入

“处处留心皆学问”，我们该如何充分利用信息？

利用信息首先需要寻找信息，找到可靠正确的信息来源是利用信息的前提。在股市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资中搜集股市信息的渠道有哪些呢？主要有以下几个方面：

第一，从中国证券监督管理委员会指定的信息披露刊物上获取信息。这些刊物基本上都是专业报刊，所以其刊登的股市信息一般都比较真实、可信，误导股民的成分较少。这些刊物主要有《金融时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券市场周刊》等。通过阅读相关内容，股民可及时掌握世界经济和国内经济形势的变化，了解突发事件的起因、发展及其影响，也可以使股民及时掌握国家重大经济政策及其措施的出台原因、时间和可能产生的后果，有时也可了解到个别上市公司的经营状况及其相关问题。如果股民工作很忙，可利用休息时间听一听广播、看一看电视中的相关经济节目，将值得进一步研究的信息记下，再去查阅有关报刊、杂志。

第二，收集上市公司的招股说明书、上市公告书、各种年报、财务报表及利润表等。上市公司的招股说明书和上市公告书对企业的历史沿革、基本情况、生产规模、投资方向、投资总额、职工人数、产品种类和结构、主要销售方向、主要股东情况等都有详细的介绍。在年报中，上市公司的经营状况，如产值、销售额、成本费用、利润、利润分配、资金周转等都将有详细的披露。当然，某一期上市公司的有关资料只能说明该公司当时的情况，它虽然有用，但并不能据此作出什么决策。只有将上市公司各期的有关资料收集齐全，才能正确分析上市公司的历史和现在，并据以推断其未来的发展趋势。

第三，到股票市场上进行实地观察，并收集其他股民对股市的反应、对大势的看法。股票市场的气氛，俗称人气，是股票交易情况的一面镜子。

一般说来，投资者应把注意力放在那些有发展前途、经营状况较好的股份公司的股票上，那些已经处于破产状态或即将破产企业的股票是不值得关注的。

信息就是财源，时间就是钞票，先机信息只要与智慧相结合，财富就会唾手可得。信息虽然重要，但抓住信息快速反应、充分利用则更重要。

总之，在这个信息泛滥的时代里，作为优秀的投资者，我们不但要寻找到可靠的信息来源，并且要充分利用获得的信息，让信息作为我们驶向财富的引擎。

理财小贴士

捕捉、处理信息时的注意事项

投资朋友在捕捉、处理信息时，应注意以下几点：

第一，多关注新闻媒体、网络、社会动态、新发明、政策法规等，从中捕捉灵感、机会。

第二，除了大事情，还要留意小问题。他人的话题、议论，都隐藏着有价值的信息。

如果我们有见微知著的敏感，可从中发现冷门，听出名堂。

第三，掌握重点。信息可以全面收集，但在比较筛选后，应把重点信息选出，一般信息仅作为参考。

第四，善于对比。对从不同渠道收集来的信息要进行对比、鉴别，并通过各种办法，不耻下问，以确定信息的可靠程度。

第五，避免盲从。对获取的信息不能盲从，对重要的信息要寻根究底，务求了解透彻，不可一知半解，更不可未经筛选就轻率地作出抉择。否则，吃亏的只能是自己。

第六，对照衡量。信息是否适合自己，要对照衡量，千万不可好高骛远。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

赢得“黄金”人脉

储蓄友情就是储蓄财富

场景导入

人脉是一笔无形资产，是一笔不可忽视的巨大财富。我们应该如何利用良好的人际关系为自己赚钱？

想要成就一番事业，你需要有良好的人际关系。我们生活在这个社会上，总会遇到和其他人合作的情况，一场比赛，一个人打不了；一幢房屋，一个人建不了；一个人要生存，没有其他人也活不了……一个人的力量是十分薄弱的，许多问题一个人不能够独自解决。因此，可以说，人脉是人类生存的必需，更是成功的催化剂。无论是谁，若在这个世界上没有朋友，那他的心灵肯定会被孤单扭曲，他的生活也会被寂寞摧毁。

朋友多了，路好走。这是个急速发展的社会，每个个体不可能凭一己之力成就自己，在追求速度、效益、成功的过程中，你最好的助推器就是人脉。是否拥有好的人脉，关系到工作、生活、事业能否顺畅运行。甚至，从某种程度上看，人缘已经成为一个人安身立命的关键。人脉越宽，路子越广。一个优秀的人，一个可以实现人生中的多种构想的人，一定是一个拥有成功的人脉关系的人！

美国石油大亨洛克菲勒曾经说过：“与太阳下所有能力相比，我更关注与人交往的能力。”这不正印证了人脉在他成就辉煌的事业中的重要性吗？成功者的智言，你不得不听。

人脉有多重要呢？这种重要表现在哪里呢？

1. 人脉多，抓住的机遇也就多

在生活中，你总会遇到这样的情况——你很有能力，但是办事四处碰壁，一个能力不如你的人却办成了，并获得了更多的机遇。为什么？你会发现，他认识某个能对这件事产生影响的人物，所以问题迎刃而解了。于是你就半后悔半妒忌地想：“为什么当初我没有认识几个这样的人？”

的确，有的时候，人脉在办事的过程中起到很大甚至是关键性的作用，只要我们和那些关键人物结识，事情就会变得轻松简单。每当你有事情想要拜托他或是与其商量讨论时，他就能为你提供很多经验和信息。有很多人就是在这样的过程中，获得了比别人更多的信息，他们也就比别人成功得更容易。

2. 人脉广，赚钱的信息也就广

这是个信息高度发达的时代，到处潜藏着信息，而有信息，就有商机。这些信息单

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

凭你自己绝对是收集不来的，收集信息更高效、更便捷的方法就是利用你的人脉。人脉就像是你的情报站，为你搜集无限的潜在信息；人脉就像是一个扶梯，帮你搭建事业更高的发展平台。

3. 人脉宽，条条财路才会顺

良好的人脉网络，能帮你拓宽自己的财路，能让你在财路上走得更快、更顺。在这个讲究多赢的时代，你不可能靠孤军奋战来成就大业。人脉即是你事业的命脉，你的人脉有多深、多广，你的事业就能发展到多深、多广。

没有人脉的人注定难有大作为。放眼全球，大凡成功的人都很注重交际，而人脉资源正是这些人事业有成的有效武器。有句话说得好，“30岁前靠自己，30岁后靠交际”！因此，要想成为亿万富翁，除了能力、机遇之外，你还需要把握的就是人脉！

理财小贴士

如何做到不“透支”人情

每个人都难免会求人办事，但如果求人办事不掌握分寸的话，很可能下次找人帮忙的时候，就没有人再愿意帮助你了。下面教你几个不透支人情的方法。

弄清楚你和对方的情分如何，再决定是不是找他帮忙。

能不找人帮忙就尽量不找人帮忙，就好像银行存款，能不动用当然最好，宁可把这人情用在刀刃上。

动用人情的次数要尽量少，以免提早把人情存款用光。

要有适度的回馈，也就是“还人情”。回馈有很多种，如主动帮助对方、请吃饭、送礼物等。

就算对方曾欠你情，你也不可抱着讨人情的心态要求对方帮忙，因为这有可能引起对方的不快。

斤斤计较的人，你们交情再深，也不可轻易找他帮忙，否则这种人情债会像在地下钱庄借钱那般，让你吃不消。

编织你的人脉网络

场景导入

赢得了人脉，就是赢得了钱脉，这在众多亿万富翁的实践中得到了最真实的验证。那么，该如何建立良好的人脉呢?

获得财富的秘诀，放在整个社会的角度来看，就是要有良好的人际关系。好的人际关系就像是一笔无形的财富，会带给你源源不断的“钱流”。人际关系是一门要修一辈子的课程，你要用一生来体会其中的心得。

你该如何编织自己的人脉网络呢？人生处处有玄机，可能在无意中你因为某个细节就结识了一个大人物，但是大多数情况下，你要通过以下几个途径来建立你的人脉：

1. 良师益友

一个人要成大业比登天还难，但是一个人如果能得到良师益友的鼎力相助而形成一个团结的集体，那么要成大业就易如反掌了。

2. 朋友关系

一个人在外赚钱实在不易，如果能得到朋友的帮助就如虎添翼了，所以说“多个朋友多条路”。一些天南海北的人常在初次交往后发出这样的惊叹：“这世界简直太小了，绕几个弯子，大家都成熟人了。”其中奥妙就在于此。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 亲戚关系

俗话说："是亲三分近。"亲戚之间大都是血缘或亲缘关系，这种血浓于水的特定关系决定了彼此之间关系的亲密性。这种亲属关系是提供精神、物质帮助的源头，是一种能长期持续、永久性的关系。因此，人们都会在平常与亲戚保持密切联系，在困难时期，求助亲戚最有利。

4. 同学关系

同学关系比一般的朋友关系更加纯洁、朴实，也更亲切、牢固。现代社会里，人际交往更注重同学关系，同学之间互相帮忙，经常可以见到。

同学的确能在关键时刻帮上自己的忙。但要值得注意的是，平时一定要注意和同学培养、联络感情，只有平时经常联络，同学之情才不至于疏远，同学才会心甘情愿地帮助你。如果你与同学分开之后，从来没有联络过，你去托他办事，特别是办那些比较重要、不关乎他利益的事情时，他就不会帮你。

5. 老乡关系

中国人对故乡有一种特殊的感情，爱家乡，更爱那里的人。于是，同乡之间，也就有着一种特殊的情感关系。如果都是背井离乡、外出谋生者，则同乡之间更是会互相照应。中国的老乡关系是很特殊的，也是一种很重要的人际关系。既然是同乡，那涉及某种实际利益的时候，则是"肥水不流外人田"，只能让"圈子"内的人"近水楼台先得月"。也就是说，必须按照"资源共享"的原则，给予适当的"照顾"。

另外，你还可以充分利用饭局和名片的作用。因为，据权威机构研究，世界上所有的谈判中 80% 是直接或间接在饭桌上完成的。只要你能合理加以利用，它就是一种快捷有效的建立人脉的方式。况且，在饭桌上人的情绪都比较放松愉悦，所以更容易让彼此产生好感。而名片是让对方对你产生深刻印象的另一种方式，如果你能在见到一个人后，立刻说出他是谁，以及做什么工作等，他自然会对你另眼看待。

一个社交高手，一个成功的人，绝对不会忽视对人脉的经营，在这方面，你越是精心，越能发现更多的成功秘诀！

理财小贴士

小雪的"脉理财法"

小雪对自我的投资，包含了进修与人脉两项。她曾在北京一家最高级的时尚俱乐部待了 8 年，做到总监的职位，举办过十几场大型时装展，招待过许多世界时尚界掌门人。

很多俱乐部是名流的汇聚之所，在那里可以接触到很多优秀的人。小雪从一个小专员开始，只有一千多元的薪水，她却用于请客吃饭、多结交朋友，而非存起来。她说，光听名流讲话就觉得受益匪浅！她觉得这交际费花得太值了。各方人士开始大力赞助并参与她所举办的活动，不过几年，她便年薪百万。

小雪的"人脉理财法"，帮助她认识比自己优秀的人，推动事业往更高的方向发展。

借助他人的肩膀——发掘你身边的贵人

场景导入

比尔·盖茨在 20 岁时签到了第一份合约，一份同 IBM 签订的合约。可他当时还只是个大学生，没什么人脉资源，他怎能捡到这么大一块馅饼呢？

事实上，在这桩生意背后，有一位关键性的人物——比尔·盖茨的母亲。她是 IBM 的董事会董事，通过母亲的引荐，比尔·盖茨当然能签到合约。假如当初比尔·盖茨没

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有签到 IBM 这个单，他会有今天这样的风光吗？

虽然我们都相信“爱拼才会赢”，可若是没有贵人的相助，你能向上走多久？因此，在你想要事业飞黄腾达、扶摇直上前，绝对不能缺少一个环节——寻找能帮助你的贵人。

那么，贵人在哪里呢？茫茫人海，到哪里去寻找自己的贵人呢？实际上，贵人就在你身边，在每一次邂逅里，在你的名片里，在公车上，在各种聚会里，在你熟悉的和不熟悉的地方。人人都可能成为你的贵人，你的一次微笑、一句问候，都能让陌生人变成熟人，都能让遥远的距离缩近。

这样的贵人一般具备以下特征：

1. 有能力的人

有人说过，要看一个人是什么样的人，就要看他的朋友是什么样的人。确实，我们所交朋友的水准直接影响我们自己的水准。提高自己的交友水准，可以让你找到自身的不足，学习朋友身上的优点，而且也可以让你进入自己所没有涉足过的圈子，丰富自己的知识面。与强者做朋友，时间长了，你才会有一种成功者的思维，你才会用一种成功者的思维去思考。可能他现在还没有作出多大的成就，但是他至少具备成就一番事业的潜力。

2. 正直的人

这个朋友为人要正值，要坦荡，要刚正不阿，一个人不能有谄媚之色，要顶天立地，这是一种好朋友。因为他的人格可以映衬你的人格，他可以在你怯懦的时候给你勇气；他可以在你犹豫不前的时候给你一种果断，让你有所发展，从而获取成功。

3. 宽容的人

其实宽容有的时候是一种美德，它是这个世界上最深沉的美德之一。我们会发现，当我们不小心犯了过错或者对他人造成伤害的时候，过分的苛责或批评，都不如宽容的力量来得恒久。其实，有时候最让我们内心受不了的是一个人在忏悔的时候没有得到他人的怨恨反而得到了一种包容。所以，宽容的朋友，会给我们内心增加一种自省的力量；宽容的朋友不会使我们堕落或者更多放纵自己，反而会让我们从他们内心的包容上找到自己的弊病，找到自己的缺失。

那么，当你确定了他就是你的贵人时，你该做些什么来引起他的注意呢？

1. 主动接触

愈是主动乐观的人，愈让人觉得有能力，也愈想和他相处。因此，当你碰到机遇的时候，要不断地去接触，去结识更多的人。你主动展示自己的次数越多，认识你和了解你的人也越多，而你挖掘到贵人的可能性也就越大。

2. 赢得赏识

若对方对你来说是很重要的人，你不妨用心记住他的姓名、性格、爱好或者有什么成就。当下次遇到他的时候，如数家珍般同他交谈，必然会引起他的好感，从而令其觉得“相见恨晚”。另外，还要多帮助贵人办事，关注他的需要。正所谓“将欲取之，必先予之”，你不付出，就想让别人为你做事，未免太势利了。

3. 主动援助

“虎落平阳被犬欺”，你的贵人可能也有遭遇失败或者遭受排挤的时候，这时候，你若能伸出援助之手，就能深深感动他的心。此时，你对他伸出一只手，他必然会铭记在心，来日也一定会向你伸出一只手。

4. 没事常联系

手机的普及，使人们彼此间的沟通又多了一个途径。所以，你常会在人们的手机里看到一句——“有事没事常联系”。这点不光是对朋友，对你好不容易认识的贵人也一样。人和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人的相处，都遵守着同样的规则——越联系越熟悉。再好的朋友，如果长时间不联系，也会变成没有共同语言的陌生人。适当挖掘你身边的贵人，适当关心你身边的贵人，适当帮助你身边的贵人，当你需要帮助、关心的时候，他们的肩膀就是你最好的依靠，最好的助力！

理财小贴士

理财前，做一个受人欢迎的人

要经营好自己的人脉，首先要使自己成为一个受欢迎的人，因为没有人愿意和一个自己讨厌的人交朋友。其实，这也不是什么难事，只要你能在细节上多加注意，就能成为一个处处受欢迎的人。

用心经营自己的人脉

场景导入

商场有句俗语是“天大的面子、地大的本钱”，道出了人脉资源在商业活动中的重要性。大多数人的成功，都源于良好的人际关系。”好人缘在投资理财中能给我们带来什么好处？

好人缘是好财源的基础，借关系生财也是很多投资人的习惯之一。“借”关系生财，顾名思义就是借用一定的关系使自己原有的财富更加充足，得到飞跃增长。美国亿万富翁哈默的借术可谓技高一筹。

哈默在事业刚开始起步时就巧妙地“借”用了关系来发展自己。最初哈默凭借与列宁非比寻常的关系去苏联考察之际，发现了无限商机。这为他此后的财富剧增起到了不可磨灭的作用。当时的苏联正处于遍地饥荒的时期，而另一方面他们却拥有大量的因为没有出口途径而积压成堆的皮毛、宝石、白金、木材和矿石等。反观美国那时却是另一个相反的情景，粮食多得许多人把它往海里倒。两者相对来看，聪明的哈默认为这其中蕴藏着巨大的赚钱机会。他把自己的想法向苏联官方表述了以后，被召到列宁的办公室去面谈，得到了列宁的称赞与大力支持。

于是他从美国买进大批的粮食运到苏联，卖给当地人民。这不仅使当地人民欢迎他，而且也为自己的口袋赚进了大笔的钱财。由于有列宁的支持，哈默放开了手脚，要大干一场。后来，哈默说服福特公司到苏联去发展，并且让自己成为福特的代理商。这一做法，不仅为福特公司带来了更大的市场，哈默个人也获得了不少的利益。由福特公司开一个很有代表性的好开端，以后，不论哈默走到哪里，都会有商家请求其成为他们的代理商。在苏联，当哈默代理的商品被当地人民一抢而空的同时，哈默经营的皮毛、宝石收购站的顾客也是蜂拥而至，每天都门庭若市。仅仅两年时间内，哈默的赢利翻了几番，达到十多万，甚至几十万美元。基于哈默与列宁的关系，他在该国的发展可谓是一路顺风。官方不仅不加阻碍，而且都很配合，在有关方面尽力给予帮助，因而很短的时间内给他带来了巨大的收益。

哈默凭借自己的好人缘为自己开通了一个好的财富源头。并且在以后的投资经营中利用自己的好人缘，赢得了各方面的帮助，在有限的时间内取得了巨大的财富。

在生意场上很多聪明的投资商都明白利益均分的道理，只有善待自己的合作伙伴，才能够保证自己的生意长期发展下去。

搞好人际关系，不管是普通的朋友，还是生意上的客户，都是一种宝贵的资源。做生意投资一定要广交朋友，善处关系，无疑就能够帮助你在竞争中处于一种领先的地位，取得事业上的成功。投资者的人脉资源相当重要，只有借用丰富的人际关系，广结善缘，才可使自己飞黄腾达，很多有钱人的成功一再验证了这一观点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财小贴士

投资人脉

有人说："看一个人的人际关系，就知道他是怎样的人，以及将会有何作为。"对此，聪明的投资者总是用心去经营人脉，并在其中如鱼得水，游刃有余。

在帮助别人的过程中经营人脉

场景导入

经营自己的人脉关系网，不单单是要在自己的亲朋好友当中进行，还要善意拓展人际关系。在拓展人际关系的时候，帮助他人可以带给我们什么好处？

善心是帮助他人的前提，拥有一颗善良的心，才可能真诚地帮助他人。犹太富人教育孩子的时候，就培养他们救济穷人的善心。

犹太人认为，提供帮助是"富人的责任"，获得帮助是"穷人的权利"。在长期流亡的艰苦岁月中，犹太富人往往自觉地替穷人掏腰包，接济贫穷在犹太人中成为一种社会习惯。哪怕是家无三餐的穷苦犹太人，也都保存着一个攒钱的小盒子，准备施舍给比他们更穷的人家。

犹太社团里必定会有慈善机构，这些慈善机构都是靠着富裕的犹太人的捐助来维持的。在每周不同的日子里，穷苦的犹太学生分别到不同的犹太人家中去吃饭，以便使得这些学生能够安心读书。

可以毫不夸张地说，在一些庞大的犹太共同体，如英国伦敦或美国纽约的犹太共同体中，最大最多的机构也许就是从事慈善救济和募捐的机构。它们不但保证了共同体成员的需要，而且在其他共同体处于危难之中，或面临大量移民时，提供了至关重要的支持与资助。

每当以色列处于战争之时，海外犹太人的捐款便会潮水般地涌来。除了现金和支票，人们还会送来房屋和汽车加油站的契据。妇女会献出自己的首饰。孩子会献出自己积攒的硬币。一个老人甚至献出了他的全部财产：30美元6角9分。犹太教神学院的一位教授给募捐组织送来一张2.3万美元的支票。他附带在便条上所写的一段话，最具代表性地体现了"慈善乃公义"的巨大感召力："我们愿以任何方式帮助你们，只要你们觉得可行，我会心甘情愿地奔赴以色列，换下别人去完成其他任务。"

犹太商人如此乐于做善事，在善心的驱使下热心捐助公益事业。在世界上赢得了很好的口碑。其实这也是他们经营人脉的一种方式，良好的人脉资源为他们带来了更多的财富。他们的善心，为企业提高了知名度，扩大了影响，博取了消费者的好感。

帮助他人首先要具备一颗善良的心，这样才能真正地同情理解他人。在这样的帮助中才能赢得友谊，赢得良好的人脉。

在帮助他人的过程中，要舍得放弃自己的一部分利益，要舍得投资，舍得付出。不要把眼前的利益看得过重，要明白付出才有回报，特别是在帮助他人的过程中，有时候很小的付出就能为自己的投资带来滚滚的财富。

理财小贴士

帮助陌生人

帮助陌生的人，会在一种亲和力的作用下轻松地搭建"人情"的网络。在帮助他人的过程中，要保持一颗善心，要舍得付出，此外，帮助穷人的时候，还要避免歧视的态度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

读懂“和气生财”的智慧

场景导入

“和气生财”是所有富人的致富宝典，从商之道，和为上；为人之道，和为贵。和气是如何生财的？

人是群体动物，人与人之间能否和睦相处，对事业影响很大，企业家制造出来的商品或服务，因得人喜爱而赚钱发财；政治家开展政治工作，因得人而易；歌唱家演唱得到观众赞赏，因得乐队的伴奏和观众的捧场而被接受……一切离不开人，富人领会这一道理，把人与人的关系处理好，成为他们发财致富的一种技巧。

投资者懂得“和气生财”的致富秘诀，更要懂得微笑的重要。微笑给威廉·斯坦哈带来更多的钱财，更多的幸福。

卡耐基鼓励学员花一星期的时间，训练每时每刻都对别人微笑，然后再回到讲习班上来，谈谈所得的结果。情况如何呢？我们来看看威廉·斯坦哈写来的一封信。他是纽约证券股票市场的一员。他的信给我们提供了一个很有代表性的例子。

斯坦哈在信上说：“我已经结婚18年了，在这段期间里，从早上起来到我上班的时候，我很少对我妻子微笑，或对她说上几句话，我是百老汇最闷闷不乐的人。”

“既然你要我以微笑取得的经验发表一段谈话，我就决定试一个星期看看。因此，第二天早上梳头的时候，我看着镜中的我满面愁容，便对自己说：‘今天要把脸上的愁容一扫而光。要微笑起来，现在就开始微笑。’当我坐下来吃早餐的时候，我用‘早安，亲爱的’跟妻子打招呼，同时对她微笑。

“你曾说她可能大吃一惊。你低估了她的反应。她简直被搞糊涂了，惊诧万分。我对她说，‘你以后会习惯我这种态度的。’现在已经两个月了，这两个月来，我们家得到的幸福比以往任何时候都多。

“现在我去上班的时候，就会对大楼的电梯管理员微笑地说‘早安’；我也微笑着和大楼门口的警卫打招呼；当我跟地铁的出纳小姐换零钱的时候，我微笑着；当我站在交易所时，我会对那些从未见我微笑的人微笑。

“我很快发现，每一个人对我也报以微笑。我以一种愉悦的态度对待那些满腹牢骚的人。我一面听着他们的牢骚，一面微笑着，于是问题就很容易解决了。我发现微笑给我带来更多的收入，每天都带来更多的钱。”

“以和为贵”是我们中华民族的优良传统，在生意投资上“和气生财”已经被很多有钱的人所遵从。我们要继承“和”的精髓，在日常的生活中，学会微笑，与他人和谐相处，在融洽的氛围中做好投资，争取更多的财富。

理财小贴士

把下巴缩起来

艾勒·哈巴德的一段忠告：“每当你出门的时候，应该缩起下巴，把头抬得高高的，让肺部充满空气；沐浴在阳光中，用微笑来招呼朋友们，每次握手都使出力量。不要担心被误解，不要浪费一分钟去想你的敌人。试着在心里肯定你所喜欢做的是什么，然后在明确的方向之下，你会径直去实现目标。心里想着你所喜欢做的那些有意义的事情，当岁月消逝的时候，你会发现自己无意识地掌握了实现你的希望所需要的机会，正像珊瑚虫从海水汲取所需的物质一样。在心中想象着那个你希望成为的诚实的、智慧的、能干的人，而这种想法，会使你每时每刻都在向那个理想的人转化……思想是至高无上的。保持一种正确的人生观——勇敢、坦白和愉快。思想正确就等于创造，一切事物来自希望，而每一个诚挚的祈祷，都会实现。我们心里想什么，就会变成什么。把下巴缩起来，把头部高高昂起，我们就是明天的上帝。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

投资自己，升值有望

掌握知识的力量，告别本领恐慌

场景导入

知识就是力量。在这个以知识为本领的时代里，你靠什么生活，靠什么赚钱？

北大学生在中国人眼中前途无量，但他们如果不努力、本领不强，也会在竞争中被淘汰。新东方校长俞敏洪的感受是：“我从北大毕业，北大的学生原则上成功率应该比较高，但实际上并不是这样。因为任何成功都需要努力，而并不是每个北大人都是努力的。我从北大毕业到现在快 20 年了，在我认识的北大人中，凡努力的，现在都活得非常好；凡是不努力的，现在都一塌糊涂，有穷困潦倒的，有变成酒鬼和赌徒的，甚至有得了精神病的。”

有的人考上名校之后就以为高枕无忧了，放弃了努力，但好文凭并不代表长久的竞争力，能力才是核心竞争力。

2006 年 4 月，武汉钢铁（集团）公司焦化公司工人刘幼生研究发明的“皮带漏斗传感器”获全国第 15 届发明博览会金奖。只有初中学历的刘幼生立足岗位，刻苦学习知识，钻研科技创新，他发明创造的 38 项科技成果、10 余项技术填补了国内空白，研制的“熄焦车自动双音报警器”在全国冶金行业得到全面推广，为企业创造了数千万元的经济效益。他虽然只读到初一，但有了这样的能力，自然就不用为工作担心了。

无论在什么领域，任何一个人若拥有了别人不可替代或无法逾越的能力，就会使自己的地位变得十分稳固。要想生存得好，就得具备一流的能力，要具备一流的能力，就要付出十分的努力。有人说，我不努力锻炼本领去挣高工资，每天就是吃吃饭、睡睡觉，也可以生存下去。如果一个人这么做，他就会被社会抛在后面，处在社会的最底层。

从前，有一个人在树下卖草帽，不料草帽被树上的一群猴子哄抢去了。这个人急中生智，想到猴子有模仿的习性，就将头上戴的草帽取下来，扔到地上。果然，树上的猴子纷纷将草帽扔了下来。后来，这个人的孙子也来到树下卖草帽，同样遭到树上猴子哄抢。孙子想到爷爷的方法，他也将头上戴的草帽取下来，扔到地上。但是，没有一只猴子把帽子扔下来。孙子无奈地望着树上的猴子，心里纳闷：“爷爷的这一招怎么不灵了？”这时，猴群中有一只猴子下了树，对孙子说：“不是只有你才有爷爷的，你爷爷的伎俩我爷爷讲过好多次了。”

上面这个故事告诉我们：光学习前人的知识是不够的，要掌握前人创造知识的能力。我们要努力，而努力的正确方向是锻炼能力。王小平曾说：“在这个知识爆炸时代 + 知识

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

共享时代+即时通讯时代+即时查询时代，我们还能把学习的中心放在知识的获取上吗？以知识为中心必须让位于以能力（学习、思维、创新、交际、说服等能力）为中心，这是学习革命的总的精髓。”只有这样，我们才可永远告别本领恐慌，营造美好的职业生涯。

理财小贴士

练就本领，提高自身才是出路

孔子有三千弟子，其中有七十二个修养很高，这七十二个优秀弟子中只有一个子路能穿着廉价的旧衣服与衣着光鲜的达官贵人在一起还坦荡自然，其他七十一个，即便修养很高，但都做不到。所以说一个人很难对他人的优越生活无动于衷，若身处社会底层，就会感觉所有上层的力量都在压迫自己，就感受不到生活的乐趣。所以说，退出竞争、避免艰苦绝对不是什么好事。应该好好奋斗，锻炼出一流本领，克服当今时代普遍存在的本领恐慌，度过成功幸福的一生。

学会抓住有用的信息

场景导入

如果我们想要致富发财，必须从成千上万的信息里淘出可以为我所用的东西，也就是抓住那些最有用的信息。那么，怎么抓住有用的信息呢？

自从互联网出现后，估计每天产生的信息量比历史上的总和都要高，因此有人说，当代社会是一个信息爆炸的社会。不过信息爆炸并不意味着知识爆炸，因为从信息和知识的含义看，两者并不是一回事。信息是形成知识的原始素材，知识是信息发展的高级形式，是人们理解了数据和信息的意思后，以高度活用的形式编排记忆的系统信息；信息是由“什么”、“何时”、“何地”、“谁”等要素构成，知识是以“怎么办”、“为什么”的形式来表述的，因此信息爆炸未必就是知识爆炸。

我们的确开始进入一个“信息爆炸”的社会，但未必是一个“知识爆炸”的社会，因为很多信息都是垃圾信息，充斥着你的眼球，却不会给你带来任何知识。你必须要选出对你有价值的信息，这些有益的、有价值的信息才有可能转化为知识。“知识爆炸”的说法，只适合用来描述当今大量出现的科技知识的现象，而无法对大众媒介供应信息的总量中知识性信息只占十分微小的比例、社科知识严重缺乏和个人拥有知识日益减少的现象作出合理解释。因此，这可以说是一个“信息虽发达，知识却贫乏”的时代。

对此，我们可以从以下角度去思考：

1. 明确自己的专业方向

明确“我要什么”。人的精力是有限的，不可能什么都涉猎。也许人一辈子要学习很多东西，但在一段时间内只能专注一两件，否则永远不可能精通一门学问。例如如果你做销售，你觉得自己最欠缺的是什么，是讲话的技巧还是对本公司产品的了解。明确需求后，就能够有的放矢。其实“我要什么”应该成为一个知识工作者经常问自己的问题。可以制定一个努力的目标，比如，25岁时需要把技术搞通，35岁时能够开一个自己的公司，55岁时退休学习弹钢琴，等等。

知道“我要什么”后，你就可以去选择，重点接受你最需要的，次要的可以接受。

2. 先看完经典的东西

每个行业都有经典的专业书籍、人物等，先下工夫对这些经典进行一番研究。

3. 他人的评估

找到你的社群，他们跟你有共同的专业，跟他们交朋友，获取他们的评估，从而更好地发展自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 利用互联网

被引用多的内容。

社会性书签，盯住你领域内比较有价值的人的收藏，订阅他们的。

博客，许多人的博客中都会涉及信息的评估。

5. 你个人的评估

你的方向确定后将过滤掉大部分无关内容。

经典内容让你有了一定专业基础。

一群朋友可以给你评估的启示。

互联网方便你找到有价值的信息，同时要敢于、勇于舍弃。

理财小贴士

扩大社交圈，抓住有用的信息

在确定“我要什么”的时候可能有这样的担心，我是不是错过了我本来应该学习的最重要的东西，也就是“不知道自己不知道”的内容，这些内容也许是很重要的。这的确是一个需要考虑的问题，解决办法是扩大自己的社交圈子，多听别人对你的评价，因为你可能靠自己很难发现自己不知道的东西，可能是一个讲座主讲人一句很不重要的话让你认识到：“呀，我早就该去学这个，这个对我很有用！”

注意提升自己

场景导入

世界金融投资界享有“投资骑士”声誉的吉姆·罗杰斯说过：“一生中毫无风险的投资事业只有一项，那就是投资自我。”我们应该如何提升自己，让自己拥有持续的赚钱能力？

统计表明，离开学校 5 年后，一个人学习的书本内容就已经过时了，即从离开校门的那一天起，他的学历价值就已经开始贬值。

最近很多人应该在为理财的事情发愁，由于通货膨胀和负利率，人们不得不开始自学一些投资理财的知识。一时间，股市基金之类的话题变得火热，房地产作为一种投资品也是越涨越疯狂。那么在这个时代，我们投资什么才是收益最高、最值得投资呢的呢？

我们最应该投资的东西，是人。21 世纪什么最贵？人才！投资一个值得投资的人，你的收益率不是每年百分之几，而是成倍地往上翻。当然，投资合适的人要的是眼光和资格。一般来说，中国人最多的还是往自己的子女身上投资。可惜的是，这样的投资，打水漂的比较多，就算成功，收益率一般也不怎样，而且周期太长风险太大。

其实，最合适，最有把握，收益率最高的是投资自己。

你投资股票也好，投资其他人也好，哪怕是自己的子女也是有很大风险的。但是投资自己不会有这些问题，这世界上最不可能背叛你的就是你自己了，而且你唯一可能完全控制的也只有自己。

与其说投资自己是要从自己身上获得什么，倒不如说是要从自己的身上去掉什么。你要想使自己升值，要想彻底地管住自己，要想让自己变得完美，那么你要做的不是去参加培训班或者学习班，而是要去掉自己的缺点。

为学日益，为道日损。学习是必要的，但是打磨自己更加重要。罗丹曾经说过，雕塑就是去掉多余的部分。《诗经》上面也说：有匪君子，如切如磋，如琢如磨。我们总是试图获得更多的东西，却忘了有时放弃更加重要。你要想投资自己，使自己升值，那

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

么你要做的不仅是读几本书、参加几次培训班、考几个职业证书这么简单，更重要的是你要把自己当做一件美玉来雕琢，去掉那些明显的个人缺点，去掉人心共有的弱点，去掉那些心理的污点。如果你能够做到这些，那么你会发现你所获得的东西比简单的培训、学习、考证书要珍贵几百倍。

那么，怎么投资自己，从哪些方面入手呢?

1. 不要放弃学生时代所学

大概很多人会说："大学里学的东西，对现在的工作一点帮助都没有。"如果因此就将从前所学抛诸脑后，是很可惜的。

2. 柔性思考，多角度阅读

现今职务有细分化的趋势，在高度专业化之下，大家都竭尽所能地加强专业知识，结果造成不少人除了自己的专业之外，对其他的事都不了解。

3. 每个星期给自己一个新的挑战

心理学家表示，换穿新款式的服装或改变房屋摆设，可以给人新的刺激，具有自我启发的功效。长期处于相同的环境下，年轻人也会加速僵化衰老。所以，每个星期给自己一个新的冒险吧！买本新书，或到从来没去过的地方逛逛，给自己新鲜的刺激与活力。

4. 实际接触热门商品，思考其畅销的理由

现代社会的变动速度惊人，若不跟上潮流，只能面临被淘汰的命运。对于畅销的产品，并不一定要购买，但应该要去思考其为什么会畅销。

5. 放假时到热闹的地方去感受时代的脉动

据统计，居上班族休闲娱乐首位的就是看电视，占五成以上，剩下三成的人则是选择睡觉。当然，在辛苦工作一周后，适当的休息是必要的，但休闲生活的品质也应该兼顾。趁休假时到百货逛逛、听听音乐会等，能够看到许多平常没有机会看到的各形各色人物，说不定还会启发新商品的构想。

6. 利用上班路上的时间做定点观察

对于广大的公交车族、地铁族来说，合理运用上班路上的时间也是一大学问。大部分的人可能都是发呆或打盹，要不然就是默默忍受拥挤之苦，到公司时已经精疲力竭。其实，花一点心思，也能在上班的途中获得不少意外的收获。

7. 在星期天阅读一周的报纸

报纸中有相当多实时性的消息，是吸收情报的重要渠道。但每天一部分一部分地阅读，只是"点"的层面，利用星期天翻阅当周的报纸，对一个议题可以连接起"线"的层面，了解整个事情的来龙去脉。

8. 看报道不要只看财经新闻

对于上班族而言，财经新闻当然是重点必读，但如果只阅读单一报纸，视野难免会过于狭隘，因此多翻阅几份，对磨炼自己对新闻的敏锐度绝对有帮助。而其他的版面，如体育版、文艺版也应该浏览一番，往往会有意想不到的收获。

9. 每周阅读一本书

要培养良好的阅读习惯，以帮助你在知识爆炸的年代，提高信息取舍的能力，在滚滚情报洪流中获得最有利的信息。

10. 多和不同领域的人接触

大体而言，我们和有相同话题的朋友比较处得来。但事实上，多接触不同领域的人，听听各行各业的工作概况和甘苦，能给予头脑新鲜的刺激，活化思考，是培养情报搜集力的绝佳机会。刚开始工作的新鲜人，在增长见闻、开阔视野上是相当重要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

11. 至少学习一种外文

有不少上班族从学校毕业之后就和语言学习绝缘，尤其是在非国际性的公司工作，常常会疏于外文上的进修。就未来的趋势而言，有潜力的企业一定会朝向国际化发展，不趁年轻储备实力，等三四十岁成为公司的中坚分子时才来学习，不但费力，也失去了竞争力。

12. 每周给自己一段私人时间

上班认真值得嘉奖，不过一味埋首于工作可是会出现危机的。每天反复于相同的工作中，是否有想到要为这些日子的工作绩效、人际相处、家庭关系等问题做检讨与规划呢？习惯忙碌可能会让你变得盲目，每周给自己一段独处的时间，让心灵沉淀。

13. 不要吝惜自我投资

市面上有所谓“在 30 岁前致富”的书籍，或“25 岁之前成为百万富翁”的报道，让一般年轻上班族也开始流行以金钱的累积作为工作的目标，对于进修或旅游增长见闻的投资就相对减少。年轻时代需要储存的应该是智能、知识资产，“无形财产”的累积才能创造人生最大的财富。

理财小贴士

书籍杂志随手查

书籍是用来“查”的，并不只是用来“看”的。在有限的时间里，很难将一本书仔细读完，但总有些浏览过的信息将来在工作上用得到。在需要时，你可随手查询，找到自己需要的资料，才不枉费花时间阅读。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做个精明的消费者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

理性消费，拒做拜金人

消费前应该保持清醒的头脑

场景导入

买东西的时候，有没有考虑过钱花得值不值得？有没有想过为什么要买？是否从消费中感觉到了物超所值的满足？

在消费前一定要有清醒的头脑，先问自己几个问题：

1. 为什么要买

家庭消费主要分三种：第一是生活必需品，吃穿即属于此类；第二是维持家庭生存的消费，如房租、水电费等；第三是供给家庭成员发展和时尚领域的消费，如教育投资、文化娱乐消费等。这三种消费对每个家庭而言都是合情合理的，但具体开支就要分清轻重缓急。一般说来，家庭的月收入首先要保证生活开支，而后才能考虑发展消费与享受消费。

2. 买什么

合理的家庭消费结构必须根据收入情况来确定，总的原则是：量入为出，略有节余。

从生存性需求来看，柴米油盐等属于非买不可的物品；从享受性需求来看，美味可口的高档食品，做工考究的精美服饰要与自己的经济实力挂钩；从发展性需求来看，音响是否环绕立体声、彩电是否纯平大屏幕等，就不属于“必需”之列了。然而，家庭中年轻成员的教育开支应列入常备必要项。

3. 什么时候去买

购物时如果你能巧妙地利用时间差，同样会使你获益匪浅。如在换季大减价的时候购买时装，就有可能以较低的价格买到较称心的衣服；在夏季的时候买冬季的东西，冬季时买夏季的东西，反季购买往往价格便宜又能从容地挑选。

4. 到什么地方去买

稍微动点儿脑筋便能猜到：土特产品在原产地购买，不仅价格低廉，而且货真价实；进口货在沿海地区购买，往往比内地花费要少，即使在同一地方的不同商家，也有一个“货比三家不吃亏”的原则，只要不怕费时间。

5. 让谁去买

有人把女性称为“消费的动物”，一项全国性的网上调查结果给这种说法提供了一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定的根据。调查结果显示，不管女性的社会地位如何，在家庭消费上，她们可谓绝对地当家做主。根据这项调查，女性除了自身的消费外，父母、子女、丈夫等家人的生活需求也大多由她们来安排满足，女性在购物时，首先考虑的是实用因素，其次为价格和品牌。但如此"一刀切"似乎也不合理，具体情况还需具体分析，买食品、服装和床上用品等，做妻子的往往比丈夫精明；而购买家电、家具等耐用消费品则做丈夫的比妻子内行些。

只要懂得精打细算，就不愁做不好家庭消费这本明细账，小日子也总有越过越红火的一天。

理财小贴士

快乐的赚钱之旅

亚娜和碧琳都酷爱旅行，每年寒暑假都要出去走走，可是，旅行是要花费一笔钱的。若是出国，消费就更大。碧琳每次都为了钱而愁得不行，她为了这个执著的爱好，周六也不得不地做些兼职。

亚娜却一身轻松，每次都大包小包地往回运。碧琳实在无法理解——亚娜说的"快乐的赚钱之旅"，她是觉得疲惫不堪啊。

直到有一天，碧琳看到亚娜在每天晚上都经营的一个特色小店时，恍然大悟。小店里物品都是旅行的时候，亚娜买的当地特产，非常有特色。在当地时买的时候并不是很贵，但亚娜运回来在店里的标价都不低。

原来亚娜就是这样在花钱的时候又挣到钱的。她一边花钱享受快乐的旅行，一边留心能够带给她回馈价值的东西，既欣赏了美景，又锻炼了自己的独特眼光。真的是一举多得。

理性消费，拒绝拜金

场景导入

当今社会，人们开始讲究物品是不是够时尚，是不是够流行，是不是够贵重，若达不到标准就感觉拿不出手。可是，你的金钱能否满足这些需要？面对通货膨胀，你的消费是否该理性一些了呢？

周末，高笑在赴同事的生日聚会时，她的装束让朋友们眼前一亮：身穿一件胸前布满亮片的无袖背心，配上一条花格 A 字裙，脚蹬一双小短靴，左手套着几圈亮晶晶的金属手镯。这套简单耐看的行头让同事们估算恐怕要花近千块！

但实际上，"精明"的高笑总共只花了不到 200 块。无袖背心是在一家韩国店打折时买的，只花了 50 块；细格裙也是在街边的外贸店里淘来的，和店主还了还价 30 块钱就搞定了；小短靴则是百货商店里反季销售品，自然也贵不到哪里去。

作"精明主义"的代表者——高笑无疑就是个精于购买便宜货的行家里手。可是她这样节俭并不代表她没有品位，穿着打扮也不显得落伍。相反，她在节省了钱的同时，也穿出了自己的品味，穿出了别样的时尚。

"我喜欢买便宜的东西，这样我才能够买很多很多。"28 岁的高笑这样对周围的朋友们说。在她的影响下，过去周围只在商场里买名牌的同事们也变得喜欢到街边的小店去转转。如果运气好的话大家就能买到些既便宜又好的东西。

像高笑这样的人在如今的城市里并不少见，她们经历了大张旗鼓地买名牌穿名牌的奢侈消费时代后，逐步倾向开销不大的"精明"的生活。高笑的很多衣物都是从街边的廉价小店里淘来的。她表示，"我买的上衣通常就五六十元。"

要想理性消费，我们该如何去做？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 注意产品的性价比

在现今社会，理性消费有着深刻的含义。在省钱的同时，还要注意自己的满意程度，注意产品的性价比。例如，你的一个同事花了3000元买了件风衣，但是又要保养，又怕弄脏，时间久了也就不怎么穿了。这并不是理性消费，3000元的风衣并没有得到最大的使用价值。

同时，过去的节俭主义，也并不是现在的理性消费。如果只是为了省钱，却买了一堆用不上的物品，那也不是理性消费。

“只买对的，不买贵的。”这是理性消费的真正含义。既不能只图节俭而不图质量，也不能只为奢华不考虑实际。

2. 不轻易相信广告

有一些商家，为了招揽顾客做虚假广告，而消费者一般都不是行家，所以容易受到迷惑，上当受骗。价格的高低，不能说明真实的性价比，同样，广告更不能。宣传的文字，也只能见了十分信三分，且商家提供给客户的种种诱惑，只想让你更多消费。

但最后看看质量，看看效果，这种消费是否理性？

每次快到月底的时候，卡刷爆了；信用卡里还欠着钱；你又买了一堆平常穿不出的衣服，又要为自己小小的奢侈借债生活半个月……这时，你便陷入了自己为自己挖下的陷阱。

谁都想天天有大把大把的钱花，谁都想有个吃不光的家底。但是，有的人没那个条件还要硬撑，做了一个十足奢侈的拜金人。这是根本没有必要的！要记住，在每次买东西的时候，不时地提醒自己——不能再做被商家宰割的拜金人，要做理性的消费者！

理财小贴士

目前部分大学生不理性消费的表现

据报道，为了真实了解目前大学生的消费情况，某高校组织了一次随机抽样问卷调查。经过对调查问卷进行统计分析，从统计分析结果看出：绝大多数学生的消费是理性的，他们有强烈的社会责任和家庭责任感，能坚持艰苦朴素传统、保持勤俭节约的习惯，消费观念和消费行为健康合理，能做到量入为出，消费适度。但调查中也发现少数学生还存在一些不理性消费的现象，主要表现在以下几个方面：

盲目消费，缺乏科学理性消费观念。

经济独立性差，经济独立意识较为薄弱。

理财意识淡薄，缺乏理财技能。

量入为出，消费的金科玉律

场景导入

为什么要量入为出？如何量入为出？量入为出有什么好处？

正常情况下，个人的支出取决于他所能得到的收入，而个人的财富多少，又取决于他的支出。收入是“源”，支出是“流”，想要积累财富，第一守则就是要量入为出，它也是消费的金科玉律。

为什么要量入为出？因为违反这一规则的不良后果有两个：

1. 没有稳定积累的资本

每天都期盼着成为富人，却没有积累下一分钱的资本，这不是很矛盾？财富梦若以这样的情况做背景，怎么可能实现？

量入为出，就是为了积累资本，就是为了更快地拥有财富。在你所能控制的范围内，只要能省下钱，哪怕只积累一点点都是你无尽财富的开端。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 背负不必要的债务

一旦超过了量入为出的界限，就不得不承担一些债务。于是，在每次拿到自己的工资的时候，首先要还债，可是还完债，到了月底又不够用，还要继续借债……

背负这些债务，你还能快乐得起来吗？一时的挥霍，可能几个月都要过着因此导致的连锁的紧张日子。不要说实现财富梦想，一日三餐都可能成为每天早上一起床就觉得头痛的问题。

一个人为了眼前的快乐，突破自己收入的底线，结果就是一段较长时间的不快乐。如此不等价的交换，根本不是理财者想要的效果。无论什么人，若想要以后能过上富足的生活，就必须要克制住自己的欲望，必须从量入为出做起。

量入为出，对任何人来说都不是苛求。做到量入为出，你也就掌控了自己的消费，掌控了自己的欲望，掌控了自己的财富！

理财小贴士

硬币储蓄法

某报报道，有一个年轻人，他每天都把口袋里的硬币掏出，扔到家里的一个大木箱里。年复一年，当他的木箱放不下的时候，他打电话叫银行来兑换零钱。据银行工作人员清点，这只大木箱内共有23124元港币！年轻人很高兴，他说这样存钱不辛苦，也没有压力，以后还要这么存下去。

其实，这种存钱方式的确有不少好处，它使你没有丝毫的储蓄压力，不知不觉中，你会拥有一笔可观的收入。这种方式做起来很容易，不用做计划，也不用定期清算，省时省力又省心。对每个人来说，每天把口袋里的硬币拿出来放到一个容器内，都不算难事，但长久坚持下来，又确实是大有功效。所谓小数怕多计，假如每天可以存下4枚1元的硬币，那1年就是1460元，10年就是14600元！不要再犹豫了，从今天开始进行硬币储蓄吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

抛弃错误的消费习惯

远离奢侈品

场景导入

奢侈品，能为你带来的最大效用就是虚荣心的满足，能在人群中尽情炫耀，能让人觉得你与众不同。不过为了这种满足，你是不是失去了很多金钱？

有一位富翁说：“其实我们的消费并没有小说里写的那么奢侈。多年来，我一直坚持一个原则——舒适即可，杜绝奢侈。因为，由俭入奢易，由奢入俭难。有再多的财富，也会被这些奢侈品消耗掉。”

如果你有 100 万元人民币，你可能买不起一瓶 1787 年拉斐酒庄葡萄酒，它在售出时，为 16 万美元。如果你有 1000 万元人民币，郑州奢华物品展上的一套海南黄花梨家具就能把它耗光——该家具的价值是 1172 万元人民币。如果你有 1 亿元人民币，梵·高的一幅《没胡子的自画像》是买不到的——该画售价 7150 万美元。如果你有 10 亿元人民币，毕加索的油画《拿烟斗的男孩》也差不多将其耗光——该画以 1 亿 416 万美元的天价售出。

不要怀疑这位富翁的话，就算你再有钱，可还是有你付不起账、买不了的奢侈品！买了一些并没有什么实际用途的东西，却花了大量的钱。只要是会算账的人，都知道根本划不来。

理财小贴士

怎样远离奢侈品

生活用品能用的，就继续用，没必要买的物品就先别买。
用什么东西不必太讲究，过于精细的生活不一定是幸福的生活。
凡事应克制自己的欲望，不奢求过度的消费，不追求不切实际的虚荣。
在心里默默记住——只要舒适就好。

远离攀比心

场景导入

你的攀比心强吗？有没有因此影响到你的生活？应该如何避免它呢？

大多数人都有攀比心。有时候，这种心态可以激发人的潜力，去努力工作，努力得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到他人的尊重；有时候，这种心态会让人狂傲孤僻，众人疏离。

出现攀比心是很正常的，但是只要能自己把握好，就没什么可担心的。

攀比心过强的人永远都不会觉得满足，欲念比一般人都要强，时间长了，其身体和心理上都会出现问题。攀比一旦成性，就不容易改掉。而攀比过程中的一笔笔费用，足以把你压得喘不过气来。一件名牌衬衣，一辆高档轿车，一栋装修的豪宅，等等，这些看起来让你足够炫耀的物品，哪个不需要钱？想要理好自己的财，你就必须消除攀比心。

攀比心既然有如此多的危害，怎样才能避免它呢？

选择适当的参照目标。俗话说："会选择适当目标比较的人，能比出快乐。"也就是说，如果你选择了比较接近，并切合实际情况地进行比较，那就不算是攀比，而是上进的动力。

放宽心态，用更高的人格标准来要求自己，不在繁杂的社会中过于执著或者痴迷什么，拥有这样的心态，才能拥有平静的生活。

适当给自己减压。在自己的确不如别人的时候，不要打肿脸充胖子。适当给自己减压，可以更好地认识自己。"尺有所短，寸有所长"，要善于发现自己的优点，不断肯定自己，才能让自己生活得更愉快。

理财小贴士

攀比程度小测试

1. 当别人的工资提高的时候，认为该先提自己的，或者认为自己应该比他提得高。
2. 看到别人买房的时候，决心要买一个比他更好的房子。
3. 看到别人买了新衣服、新首饰，自己决定要买更好的。
4. 看到别人出手阔绰，请客大方，自己也不切实际地要请更多的人，花更多的钱。
5. 看到别人的男朋友有钱，自己决定要找个更好、更出色的。
6. 看到别人的孩子出色，就要求自己的孩子要更棒。
7. 看到别人的丈夫给妻子买了很多奢侈品，也要求自己的丈夫买更贵的。

如果以上的问题，你的回答都是"是"，那就说明你的攀比心很强，应该及时控制住。

远离"月月光"的恶性循环

场景导入

你的薪水"月月光"吗？一到月底就"揭不开锅"了吗？面对恶性循环你该怎么办？

乐乐从学校毕业已经两年多，目前虽然工作稳定，但薪水不多。她每天坐公交车上班，梦想着买辆车。下班之后，她最大的乐趣是逛街、泡吧、喝咖啡，最熟悉的地方是各个百货商场。她总是抱怨说："哎呀！半个月薪水还不够买一条裙子，上个月刷卡买的皮包现在还没还清！逛商场就是好，可没钱干瞪眼也难受。"

她拖着疲惫的身躯回到家，看了看挂在墙壁上的写真照片，那是上个礼拜拍的，花了一千多，她觉得还真是"物超所值"。正沉醉着，房东先生一阵"猛敲"："喂喂，那个乐乐小姐，你到底交不交房租？再不交只好麻烦你搬走了。"

在年轻人中，奢侈地享乐，过度消费的生活习惯，让他们每个月的钱都存不住。于是就形成了一个特殊群体——"月光族"，其中以女性为多，又美其名曰"月光女神"。

"月月光"、"月月光"，到了月底，工资肯定光。这在我们眼中已经不是什么新鲜事，大家都见怪不怪了。

"月光族"表面上看起来光鲜亮丽，让人羡慕。可是他们的生活是没有资金保障的。没有备用的钱，生活就潜藏着巨大风险。而要改变已经形成的消费习惯并不容易，所以，时间久了，"月光族"就很容易借贷度日，然后在发工资的时候，接着"光"下去。月复一月，年复一年，恶性循环。这种人别说理财，基本生活都成问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你是不是也是一个“月光族”？

面对恶性循环，你能怎么办？

以下几个方法，你可以试试。

储蓄法。在工资发下来的时候，第一时间去银行，将钱存在银行里，最好是定期，可适当选择存期。在克制自己花钱欲望的同时，也为自己积攒了一笔钱。

现金法。在每次消费的时候，用现金付账。当你清楚地看到自己的钱被花掉时，会对自己的消费有个大体的了解，也会为多花的钱而感到难过。不会像刷卡的时候，即便把卡刷爆了，也不知道心疼。

心理暗示法。在消费的时候，不时地提醒自己：“要省钱，要努力战胜自己花钱的欲望。”哪怕一天只攒下 10 元钱，都是一个小小的成功。日积月累，最终就会摆脱“月月光”的困境。

理财小贴士

理财高手的“节流绝招”顺口溜

计划经济，尝试投资。择友而交，自我克制。提高购物，少参抽奖。务实恋爱，不贪玩乐。

远离“透支”消费

场景导入

钱，在今天是可以提前消费的。你会合理地透支消费吗？

自从银行提供了信用卡“透支”服务之后，人们就可以用今天的卡，花明天的钱。许多人为此欢呼不已，当然整个社会的经济发展也会因为消费的繁荣而被带动。可是，我们也要看到，透支是具有两面性的。如果透支是为了投资或者其他经营性目的，而自己又有一定资产可以相抵，则这种投资可以一试。如果是为了消费而透支，就不太理智了。

“透支”消费，一方面会增长不必要消费额度，另一方面会养成爱花钱的不良习惯。很多人在过度地透支之后，由于还不上钱，成了“卡奴”。提前消费的钱在银行利息的滚动下，变成了更多债务，几年，甚至十几年都要不停地还。本想做金钱的主人，可是却提前做了金钱的奴隶。

坚决不能再“透支”消费！不能再为了还钱而生活。

因此要做到：时刻检视自己的消费习惯，提醒自己不能透支。一旦发现透支，要立刻调整消费结构，把欠款在最短的时间内还上。

切记：“不以透支小而屡为，不以透支少而不还。”

理财小贴士

透支对经济的影响

透支作为一种信贷方式，是造成社会经济生活中信用膨胀、货币金融市场混乱的直接原因之一。如果银行是依靠其原来吸收的各种存款和储蓄来透支，即不改变信用资金来源的数额而靠压缩原来的贷款来实现透支，这种透支是有物质基础的，不会给货币市场造成太大的影响。实际上，透支往往引起银行信用资金的紧张，不得不靠增加货币发行来实现透支款项，这时的透支信贷就可能破坏原有的信贷平衡，造成信用膨胀。另外，透支信贷还可能带来投机行为。由于借款者在透支后只需支付透支款项的本息，因此，当货币市场上的资金利率高于透支利率时，借款者便有可能利用透支款项进行再投资，从而获取更多的利润。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

省钱窍门知多少

你看不上小钱，大钱就看不上你

场景导入

俗话说“聚沙成塔，积少成多”，钱都是一分一分慢慢省下来的，财富是一分一分积累出的。平时的你不在乎这些小钱吗？

如果你每天省下 1 元钱，一年就是 365 元，10 年就是 3650 元，如果把这些钱用于股市投资，以每年 10% 的回报率算，再过 10 年，就是 9464 元。而在这 10 年中，你又可以积累 3650 元，并再用于投资，则 20 年的时间，你那不起眼的一天 1 元钱，就变成了 1 万多元钱。

这时候，你还觉得它小吗？这样的小钱，还那么不起眼吗？

相比之下，我们可以看李嘉诚是如何看待小钱的。

李嘉诚有无数的财产，许多部名牌座驾，众多房产……但是，他并没有因此而挥霍，相反很节俭。

一次李嘉诚在取汽车时，一枚 2 元的硬币被无意中带出口袋，落到了地上，滚到了车底。李嘉诚怕汽车发动后，硬币滚到阴水沟里，就想俯身去捡。而这一场景被一个印度籍保安看到了，他立即伸出了手帮李嘉诚拾起了硬币。李嘉诚非常满意地看着那个保安，给了他 100 元作为酬谢。

在李嘉诚眼中，这里 2 元钱的价值超过了 100 元。这实在是不合逻辑。李嘉诚解释说：“如果我不拾这 2 元钱，让它滚到坑渠里，那这 2 元钱便会在世上消失。而 100 元给了保安，他可拿去用。我觉得钱可以用，但不可以浪费。”

从这样一个小事情看出，李嘉诚对小钱并没有歧视，相反，他十分珍惜，即便是 2 元钱，都视若珍宝。100 元是钱，1 元钱也是钱，只要积攒，1 元钱早晚有天会变成 100 元、1000 元，甚至更多。不要以为你离富翁很遥远，要牢记——你看不上小钱，大钱就看不上你！

理财小贴士

节省每一分钱

也许你不相信，节省小钱是值得的。小钱虽小，增加的速度却很快。假如每天你都成两倍地往储蓄罐里丢硬币（第二天，两个；第三天，四个，八个；一直持续下去），到月底，你的储蓄罐将日渐充盈。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

省下日常不必要的开支

场景导入

什么样的人算精明？在社会上，会灵活处世的人算精明；在生活中，会过日子的人更精明；而在理财中，会省的人更精明。

对于现在的年轻人来说，尽情消费是生活中最幸福的事情。但生活当中，有很多地方用不着这些开销！如果仔细想想，就会发现有很多省钱的方法，甚至有些地方根本不用花钱。

哪些是不必要的开支？

一些重要的节日，没必要去餐馆吃，完全可以和家人在家里做一顿丰盛的大餐，既经济又实惠。

平时吃饭，也没有必要顿顿下馆子或者订餐，完全可以自己动手，还能从亲手烹制的美食中获得成就感，省下一部分开销。

朋友过生日，不知道该送些什么，往往选择很贵的礼物，却未必是朋友中意的。花了不少钱，却没什么意义。不如自己亲手做点小糕点、工艺品、卡片之类的“温暖牌”礼物，也完全能让朋友感受到其中的心意。

在买衣服的时候，注意更多的有特色可以混搭的衣服。这样 1 件可以搭 10 件，那实际上，你就拥有了 20 件衣服，又有新意，又与众不同。

出门打车的时候，避开公路上的高峰期或者拥堵路段，这样可以减少因为堵车而造成的不必要花费。

买电器时，尽量买节能环保的，可以省下很多电费，又为环保作出贡献。

用水时要记得关紧水龙头，否则既浪费水，又增加费用。

以上列举的都是一些生活小细节，每个人的情况都不同，你可以准备好一张纸，将你的花销分为：必需的花销，可花可不花的花销，不必要的花销。

根据上面的内容，可以很轻松地分出自己的消费结构，并发现不必要的开销。从现在开始，只要能控制住那些不必要的花销，就能更好地节省自己的金钱。

理财小贴士

花销的分类

必要的花销——一定保证充足。

可花可不花的花销——尽量少花。虽然它可能会增加你的幸福感，但也可能因为消费得多而变成负担。

不必要的花销——坚决不花。这方面就是在考验你的自制力了，如果你不能对自己有所控制，你的花销只会“猛增而不减”！

把钱花在可支配的范围内——省出平衡生活

场景导入

想要过安稳的生活，必须以收支平衡作为保障。什么样的生活是平衡生活？怎样使钱花在可支配范围？

生活中的大多数人，都像是提着两个水桶走路的旅者，身体向任何一个水桶倾斜，都不是很好的事情，尤其是当那个你所倾向大的桶上标示着“支出”两个字时。

对于刚开始理财的人来说，能够实现收支平衡是最初级的梦想，也是最容易实现的。只要把钱花在可支配的范围内，就能过上收支平衡的生活。平衡的生活是走向富足生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的前提。

什么样的生活是平衡生活呢？

在理财上讲，就是家庭资产和负债处于平衡状态。不过大多数情况指的是你所拥有的现金和所欠的债务之间的平衡。

总体上讲，如果收入远远大于支出，可能会造成资金的闲置，也许错失了致富的良机，最好能够充分地将其利用起来。但若支出远远大于收入，则可能造成负债。负债是理财者致富最大的敌人。

因此，必须学会把钱花在可支配的范围内。

如何能做到这点呢？

第一，统计可支配范围的数据。看看总共拥有多少资金可以动用。

第二，统计各项支出。

第三，以可支配的资金为界，向内划圈，剔除圈外的一切支出，并在圈内留有一定的备用资金做保护，然后其他的范围可以用作消费。

第四，时刻提醒自己——能省则省，绝不乱花一分冤枉钱。

不难看出，平衡生活也是从“省”开始的。不节俭，债务就会找上你，不省钱，财富就会远离你。省一省，并没有想象的那么困难，但是可以过上丰衣足食的优质生活。

理财小贴士

给烟民算笔账

我国烟民众多，吸烟导致的患病者更不在少数。吸烟是一件既费钱又危害健康的事情，如果你是烟民，应该先算两笔账。

第一是金钱账。如果你每天吸一包中档烟，以每包 5 元计，一个月是 5 元 ×30=150 元，一年就是 150 元 ×12=1800 元，十年则是 18000 元！假设你从 20 岁开始吸烟，一直吸到 70 岁为止，那么你一生要为吸烟付出 9 万元！如果你每天不止吸一包烟，而是要吸两包甚至三包，那你一生的烟钱将是 18 万甚至 27 万！

第二是健康账。根据国外医学资料我们可以知道，每吸一支烟会减少 3 分钟的寿命。如果你每天吸一包烟，每包 20 支，一个月就是 20 支 ×30=600 支，一年就是 600 支 ×12=7200 支，十年就是 72000 支！假设你从 20 岁开始吸烟，一直吸到 70 岁为止，那么你一生要吸掉 36 万支烟！按每支烟减少 3 分钟寿命计算，你将少活 750 天，这可是两年多的时间！如果你因吸烟而患上疾病，那么你还得为此花去相当高昂的医疗费用。烟民们，当你算清了这两笔账，你还打算继续吸烟吗？

算算你花了多少钱

场景导入

花钱的时候糊里糊涂、大手大脚，待清醒过来却为时已晚，你是不是也有这样的毛病？

记账这个方法看似没什么大用途，其实非常有效。平时居家过日子，进进出出的开支非常零散。一日三餐、交通、娱乐等，看上去好像很固定，但总是会有一些额外支出，月底结算时吓你一跳，不仅仅大大超出预算，思前想后也不知道钱花到哪儿了。

记账贵在坚持，要清楚记录钱的来去。通过平日养成的记账习惯，可清楚了解每一项目的花费及需要是否得到确切满足。

记账很重要，知道如何记账就更重要了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一般人最常采用的记账方式是用流水账的方式记录，按照时间、花费、项目逐一登记。若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。

其次，要特别注意记好钱的支出。资金的去处分成两部分，一是经常性方面，包含日常生活的花费，记为费用项目；另一种是资产性方面，记为资产项目。

最后，要搜集整理好各种记账凭证。如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据则是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票的习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目。

此外，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好放置在固定地点。凭证收集全后，按消费性质分成食、衣、住、行、育、乐六大类，每一项目按日期顺序排列，以方便日后的统计。

除了记下平时生活花费以外，还要有家庭财产记录。

有人将钱放在棉被或衣服的夹层中，有人开一个秘密账户，与朋友合伙或借钱给朋友等。由于种种原因不愿告诉家人，借据、凭证或业务上的安排家人都不清楚。如果突然有一天他还来不及通知家人就出事了，银行的存款可能就成了公共财产，借出的钱可能永远收不回来，合伙的财产被别人吞了，而夹层里的重要东西也很可能被当成破烂丢掉。拥有自己的秘密不是罪过，但如何才不会使我们的钱财凭空飞掉，又能保住秘密呢？将自己所有的财产登记入账是非常必要的。

记账只是一种使自己了解财务状况的方法，一种控制金钱的手段，这里所说的记账并不是狭义的记下每天的现金账，而是你各项开支和财产记录。这些家庭财产的实际记录，不但能够帮助你合理使用每一分钱，而且能够在意外发生时令家人避免不必要的损失。

理财小贴士

拥有自己的经济预算

“凡事预则立，不预则废”，这句话也适用于经济管理。只有把每一份开支都记清楚，才有助于对自己的财产做一个预算。不管是单身还是已经成家，预算肯定是管理财务时不可缺少的内容。

在拥有了自己的经济预算之后，你就可以做到如下几点：

1. 对家庭的收支情况了如指掌。
2. 在量入为出的原则下合理安排用度。
3. 为以后的家庭规划或者预算积累资金，利于理财。
4. 注意在消费中省钱，并逐步达到的理财目标。

建立经济预算的最大好处就是能让你“量入为出”，从整个家庭的角度来考虑省钱。能不能省下钱，能省多少，在经济预算中都会得到体现。

掏钱时先看看口袋还剩多少

场景导入

如何花钱才能量入为出？为什么要量入为出？

“拿到工资了！今晚我请客！”不少刚走上工作岗位的大学毕业生，终于盼到了生平第一笔真正意义上的薪水。第一次有了自己独立支配的钱，该怎么花？量入为出很关键。

沈小姐刚刚大学毕业，在一家银行工作，目前还处于见习期。“我现在每个月收入只有 700 元。很惊讶吧！”沈小姐，“我第一次拿到工资时还很开心呢，但一想到回去房租就要交 720 块，心情就跌到谷底。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

沈小姐说，由于见习期收入低，而每个月的开销却要2000多元，所以她现在生活还需要家里资助。

沈小姐的2000元开销是怎么花的呢，让我们来看看吧：住房月租要720元，对女生来说，化妆品是每个月少不了的开销，一般购物都是去大型购物商场，衣服一两百元，在商场里已经算便宜了，即便这样每个月至少也要四五百元。节假日还要跟朋友出去玩，四五百元的开销也少不了。其他零零碎碎的开销，加起来也不少。为了节省些开销，吃饭也是在公司里。“现在每个月收入只有700元，根本谈不上什么规划，该买的总还是要买。不过，我相信以后会好起来的，现在刚开始做，也不能要求太高。”

我们在花钱的时候，应该学会量入为出，养成这个好习惯，就可以轻松地驾驭金钱。把钱花到该花的地方，又能保证生活质量，又养成节约的好习惯，日子久了还能形成一笔不小的储蓄，何乐而不为？

理财小贴士

只买需要的，不买想要的

为了克服随心所欲的花钱习惯，首先在消费前先问自己几个必要的问题：

为什么要买？

买什么？

什么时间去买？

到什么地方去买？

就这样集体“抠门”

场景导入

你知道团购吗？会从团购中“团”出实惠又实用的东西吗？

对商家来说，团购可以节省相关的营销开支，用低成本做大宣传，扩大市场占有率；而对个人来说，团购可以节省一笔不小的开支，又可以第一时间尝试到新鲜事物，更是求之不得。

团购作为一种新兴的电子商务模式，通过消费者自行组团、专业团购网站、商家组织团购等形式，提升用户与商家的议价能力，并极大程度地获得商品让利，引起消费者及业内厂商、甚至是资本市场关注。

某社区曾流行这样一句问候语：“今天，你团购了吗？”团购俨然成为该社区居民生活的主旋律，究竟团购热潮从何而来呢？

原来，全球金融危机，中国股市大幅跳水，直接影响到百姓的经济生活。该社区的工作者在辖区走访中发现，居民们普遍反映的是现在收入减少了、投资亏损了等问题。工作者们经过讨论，觉得团购是一个省钱的好办法，便促成了该社区的团购活动。最初，由社区出头联系食品供应商，以优惠价格团购鲜肉、排骨、熟食等商品，然后通知有购买意向的居民。居民们既买到了满意的商品，又节省了开支，对社区这一做法拍手叫好，并且，建议社区扩大团购商品的范围。在居民的强烈要求下，该社区又陆续组织了日用品等系列团购活动。社工们表示只要居民需要，社区就将把团购继续下去。

我们在采购以下商品时可以采取团购的方式：

1. 买房团购很实惠

首先，根据个人情况选择合适的住房团购方式。住房团购的方式有很多，有单位或银行组织的团购，也有亲朋好友或网友们自发组织的团购。

其次，把握好住房团购与零售的差价。一般情况下，普通住宅房团购与零售的差价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在 200 ~ 380 元 / 平方米之间，沿街商业房团购与零售的差价在 500 ~ 1000 元 / 平方米，并且团购中介机构要按团购与零售差价的 10% ~ 20%收取手续费。

最重要的是要警惕住房团购的“托儿”。有些房产团购网是房产公司的“托儿”，或干脆是房产公司自办的。

2. 团购买汽车，价低又实惠

在这里，我们还是要说一下，团购汽车需要注意的几个方面：

首先，合理选择汽车团购的渠道。汽车团购应当说是团购中最火的一种，不但专业汽车团购公司如雨后春笋般涌现，各大银行也已开始积极以车价优惠、贷款优惠、保险优惠等举措来开拓汽车团购市场；同时，各大汽车经销商也注重向大型企事业单位进行团购营销。对于想买车的人来说，在决定团购汽车之前只有先了解一下这一方面的行情，才能够选择到适合自己的团购渠道。

其次，要掌握寻找汽车团购中介的窍门。为了方便购车，当然是在当地或距离较近的城市参加团购比较合适。

3. 旅游项目也可以团购

如果想外出旅游，先联系身边的同事或亲朋好友，自行组团后再与旅行社谈价钱，可以获得一定幅度的优惠，境内游一般 9 人可以免 1 人的费用，境外游 12 人可以免 1 人费用，这样算就等于享受 9 折左右的优惠。同时，外出游最容易遇到“强制”购物、住宿用餐标准降低、无故耽误游客时间等问题，由于团购式的自行组团“人多势众”，这些问题都很容易解决，能更好地维护自身权益。

理财小贴士

一些不错的团购网站

它们是（排名不分先后）：拉手网、汤谷团、糯米网、麦圈网、家网、佳家网、菲乐团、美团网、找折网、爱帮团、团火网、聚齐网、喜团、窝窝团、团宝、满座、乐拼、酷团、可可团、饭统饭团、团购地带、58 同城、指南针团购网。

花最少的钱，买最好的物品——网购

场景导入

在目前的形势下，更多的人倾向于选择具有价格优势的网购，这使得网络购物交易量不断被刷新，国内一些媒体甚至用“井喷”、“全民网购时代”等字眼形容目前网购的火暴程度。网购有什么好处？你有网购的好经验吗？

网购为什么会受到大家的推崇？最主要的原因在于：网上的东西不仅种类比任何商店都齐全，而且还能拿到很低的折扣，能淘到很多物美价廉的东西。如果上街购物的话，不仅要搭上更多的时间，还需要花交通费。这样算下来，除去购物费用，成本在几十元到一百元不等。但是网上购物这些成本就可以完全避免，而且只需点点鼠标，等着快递送上门就行了。

而且在网上总能找到比市场上价格低的商品。在实体店要想找到便宜的东西，至少得“货比三家”，非常麻烦；而在网上，鼠标一点，各种品牌、档次的商品就都展现在眼前，轻轻松松就可以“货比三家”；物品报价基本接近实价，免去不少口舌之苦；购买的商品还可以送货上门，堪称懒人购物首选方式；没有任何时间限制，购物网站 24 小时对客户开放，只要登录，就可以随时挑选自己需要的商品，还能认识很多来自五湖四海的朋友，省时又快捷。

如果你要购买书籍（最好是对此书有一定了解）、光盘、软件，那么选择网上购物

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就很合适，可以在家轻松享受服务。在亚马逊、当当等图书网站上，几乎所有的书都打折出售，最低的可以打到 5 折；而在实体书店里，图书是很少打折出售的。

还有一些著名品牌的商品也比较适合网上购买。而像服装等需要消费者亲自体会穿着效果的商品则不太适合在网上购买。还有很多高档消费品，一般消费者比较慎重，也不太适合在网上购买，因为这类商品需要多方咨询、比较，而网上购物在这一点上就显得不足了。关于付款，可以教给你一个省钱的好方法。目前，在网上购物一般是要收取一定的送货费用的，所以进行网上购物不妨和朋友或同事共同购买，一次送货，这样可以节省很多的配送费，而且大家一起买也许还可以享受到网站提供的优惠。

关于二手商品的买卖，本来网络确实是以快捷、免费的特性作为二手商品资讯传递的最佳媒体，只可惜部分网民的道德水准较低，网上二手商品交易中以次充好、滥竽充数的情况时有发生。

如果要通过竞价的方式购买商品，还是先学一学下面几点小经验：

注册时最好不要留家里的电话，怕你被烦死。

在交易前先了解一下卖方的信用度，肯定没有坏处。

如果看中一样东西实在爱不释手，可以直接和卖方用 E-mail 联系，告诉他你的“爱慕之心”和你愿意出的价。

如果卖方的介绍不够详细，也可以给他发 E-mail，提出问题；另一个办法是在留言簿上留言，卖方一般都会及时回复。

有的网站有“出价代理系统”，只要在竞买时选择“要代理”，并填入自己的最高心理价位，网站就会自动为你出价，免得你因为无暇顾及而错失良机。

理财小贴士

网购安全吗

网上购物一般都是比较安全的，只要你按照正确的步骤操做，谨慎点是没问题的。最好是在家里自己的电脑登录，并且注意杀毒软件和防火墙的开启保护及更新，选择第三方支付方式如：支付宝、财付通、百付宝等，这个要商家支持，对于太便宜而且要预支付的话就最好不要轻信。

另外，网上购物的物品适合书本、音乐娱乐、化妆品、服装等物质一般性比较强的，对于像收藏品则不宜网上购物，珠宝也是，当然一般首饰例外。因为这些品质很难确定，所以很容易货不对版，对买卖双方都会造成麻烦，所以网上只是一种购买渠道，你可以利用网络联系到相关卖方，然后约好进行面对面的谈判，当然要地理上有条件，而且双方有诚意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

日常基本采购省钱技巧

淘衣有学问，教你省钱又漂亮

场景导入

爱美的女生，你知道怎么淘漂亮又便宜的衣服吗？

爱美是女人的天性，购衣的费用往往在女性的消费中占有很大的比重。在茫茫衣海中迷失、彷徨是每个女人都曾经历的事情，想要自己美丽，又怕钱包消受不起。不过不要紧，只要你够勤奋，真正地认识自己并读懂服装的语言，每个人都会成为最美丽的女人，而且不会让你的钱包日益“消瘦”。

1. 巧算“投资回报率”

一件衣服的“投资回报率”是与其穿着频率高低、时间长短及与其他衣物搭配率的高低成正比的。例如，一套300元的时髦裙子，如果穿过一季就不再流行而不再穿的话，就算每周穿一次，一季共穿了12次，穿一次的成本是25元；而一件1000元的精致裙装可以穿3年，每年穿一季、每季穿12次的话，一共可以穿36次，穿一次的成本不到28元。哪一件衣服真正划算，不言自明。

2. 尽量让配件简单化

鞋子、皮包、装饰品这些东西，是永远都买不完的，但有多少是真正实用的呢？想要美丽又有效地用钱，应尽量选择款式简单、可以搭配你大部分衣物的配件。

3. 选择的衣服适合自己

专卖店精美的橱窗和优雅的店堂都是经过专业人士精心设计的，其目的就是为了营造出一种特别的气氛，突出服装的动人之处。但是，那些穿在模特身上或者陈列在货架上的漂亮衣服不一定适合你，不要在精致的灯光和导购小姐的游说造成的假象中迷失了自己。为了避免被一时的购物气氛迷惑，彻底了解自己非常重要，读懂自己的身材、气质、肤色，才不会买回错误的衣服。

（1）根据肤色选择服装。

面色红润者：适宜茶绿或墨绿色衣服，不适宜正绿色衣服，否则会显得俗气。

面色偏黄者：适宜蓝色或浅蓝色上装，不适宜品蓝、群青、莲紫色上衣，否则会使面色显得更黄。

面色不佳者：适宜白色衣服，显得健康，不适宜青灰色、紫红色服饰，否则会显得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

更憔悴。

肤色黄白者：适宜粉红、橘红等柔和的暖色调衣服，不适宜绿色和浅灰色服饰，否则会显现出“病容”。

肤色偏黑者：适宜浅色调、明亮些的衣服，如浅黄、浅粉、月白等色，可衬托出肤色的明亮感。

皮肤偏粗者：适宜杂色、纹理凹凸性大的织物（如粗呢等），不适宜色彩娇嫩、纹理细密的织物。

（2）根据体形选择服装。

尽量避免任何一种与你的脸形相同的领口：如果你是圆脸，应忌圆领口，应选 V 形领、翻领和敞领服装；如果是方脸，应选 V 形、勺形或翻领、敞领服装；如果是长脸，应选圆领或高领口服装，选马环衫或有帽子的上衣。

选择可遮盖脖子缺点的服饰：短颈者应选敞领、翻领，或低口的上衣；粗颈者应选中式领、高领或窄而深的领，并戴领巾；长颈者选高领口和紧围在脖子上的围巾。

根据形体条件选择扬长避短的服装：大胸者，选敞领和低领口的或宽肩的宽松上衣，降低腰围；小胸者，选开细长缝的领口和横条纹的上衣；粗腿者，选腰边紧而下边宽松的裙子，上端打褶或直腿的裤子，也可选长到膝盖下的短裤或裙裤；短腿者，选一色的衣服，或短上衣、高腰外衣。

理财小贴士

避免购买不好洗的衣服

有些衣服样式漂亮，可是穿过之后的清洗及处理方式却非常麻烦，例如必须送去干洗等，无形之中，又要为这件衣服付出一定的花费，还不如买既美丽又方便清洗的衣服来得划算。

超市经常去，省钱有秘诀

场景导入

现代人工作日益繁忙，超市便成为大众购物极为方便的消费场所，商品应有尽有，也能照顾到家人的日常生活所需。逛超市有什么省钱秘诀呢？

在逛超市的时候，货架一般都是三层的，你有多少注意力会放在货架的底层呢？经过研究，只有不足 10% 的人把注意力放在货架底层，60% 的人注意中层，30% 的人注意上层。对整个零售业来说这可是个绝对重要的信息，全球的超市都在因此而调整自己的货架摆放体系。当商家打算增加销售额的时候，他们会把偏贵的产品放在中层和上层；但他们打算追求最高利润的时候，就把利润最大的商品放在中层和上层。那么货架底层都是什么商品呢？当然都是同类产品里便宜或者对商家来说利润偏低的东西喽！对我们大多数人来说，这其中可不乏物美价廉的好东西。

其实，大商场都会通过研究消费者的心理和行为来指导经营策略。这些经营策略大到超市地点的分布、经营的风格、品牌所面对的目标消费人群，小到超市里的色调、播放的音乐以及货架的摆放。作为消费者的你，了解一些商家常用的策略之后，可以在消费中争取主动地位，避免浪费。下面我们来听听几位女同胞的超市购物经。

孙雯说，逛超市尽量将时间安排在周末。周末虽然人较多，但商家也会推出许多酬宾活动，像特价组合或买二送一等的优惠。

李玲说，打折商品也别敬而远之。商品打折，有的是快到保存期限了，但也有一部分是单纯的促销。像饼干、糖果等零食，若是家人都喜爱的，在看清楚了保存期限后，就可趁特惠酬宾的机会多买几包，这是很划算的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赵敏说，超市新产品上市的时候，广告过于夸张，购买时一定要小心谨慎，避免买到不实用的东西。若不是知名的品牌商品，就不要因广告所打出的宣传效果而丧失了自己的判断力，因为大部分广告都是为了吸引消费者，实质上并不像宣传的那般神奇。对知名品牌的新产品，试试也无妨；而对不知名品牌的新产品，最好还是等得到大众认可后，再作考虑。

于丽说，购物抽奖应该以平常心对待。超市常常举办一些满多少金额就可以抽奖的促销活动。商家刺激的是购物热情，买家在诱惑之下应保持平常心。买该买的东西，抽个奖、拿个小赠品，当然皆大欢喜，但千万不要为了抽奖而盲目购物，否则最后奖没有抽到，还花冤枉钱买了一堆不需要的商品，这就得不偿失了。

听了她们的购物经，你是不是也觉得有道理呢？

理财小贴士

超市购物小秘诀

1. 带上购物清单

“一单在手，花钱无忧”，你只需在临走之前规划上几分钟，就能在购物时不盲目，不乱花钱。

2. 尽量以现金结账

看着钱一张张送出去，你肯定会控制住自己的欲望，以免事后心疼。

3. 利用特卖场的特价

赶上特卖，尤其是品牌折扣，绝对是让你买到物超所值物品的时机。你想买的名店服饰，只用不到一半的钱就能买到，将为你节省多少费用啊！

4. 早起早省钱

有些超市在早上有特价商品，绝对让你省钱又满意！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财是挣出来的，更是理出来的

教你打造一套属于自己的人生理财规划，让你少走弯路，一生无忧

为什么赚钱不少，还是“月光光”？为什么工作了多年，还是没有多少积蓄？自己已经很节俭了，为什么很多东西还是买不起？为什么一到月底，总有还不完的钱……这时候的你，就需要好好反省自己的理财观念和方法了。现实生活中，许多人并没有意识到理财的重要性，要么只赚不理，要么只省不理。即便他们意识到了理财的重要性，但由于没有制订适合自己的理财计划并认真执行，最后发现自己距离理想中的生活状态越来越远。

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是现在最专业的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。当代投资之神沃伦·巴菲特说过：“一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”无论你是在求学的成长期、初入社会的青年期、成家立业期、子女成长的中年期，还是退休老年期，都需要建立健康的理财观念和掌握正确的投资理财方法。而且，理财要趁早。正所谓：你不理财，财不理你；你若理财，财可生财。

本书详细地介绍了科学的理财观念和易学好用的理财方法，并结合翔实的投资案例，主要包括储蓄、股票、基金、债券、外汇、期货、保险、黄金、房地产等内容，贴近生活，适合不同层次、不同类型的人的理财之需，帮助你成为精明的理财高手，学会运用简单而有效的方法，轻松理财，快乐生活。

出版人：方　鸣
责任编辑：文　志
封面设计：李艾红

ISBN 978-7-5113-2001-8
01>
9 787511 320018
定价：59.80元